

Титульний аркуш

05.08.2020

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 2000-03/362

(вихідний реєстраційний номер
електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами)

Голова Правління

Мельник П.П.

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої
особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЛЬПАРИ БАНК"
2. Організаційно-правова форма Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи 38377143
4. Місцезнаходження вулиця Тарасівська 19, місто Київ, 01033
5. Міжміський код, телефон та факс (044)364-73-70, (044)364-73-70
6. Адреса електронної пошти i.potomska@alpari-bank.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким рішення наглядової ради емітента, 05.08.2020, 24 затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності)
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення) Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо)

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено <http://bankalpari.com/zvitnist/>
на власному веб-сайті
учасника фондового ринку

(URL-адреса сторінки)

07.08.2020

(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента.	<input checked="" type="checkbox"/>
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності.	<input checked="" type="checkbox"/>
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах.	<input type="checkbox"/>
4. Інформація щодо корпоративного секретаря.	<input type="checkbox"/>
5. Інформація про рейтингове агентство.	<input checked="" type="checkbox"/>
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента.	<input type="checkbox"/>
7. Судові справи емітента.	<input type="checkbox"/>
8. Штрафні санкції щодо емітента.	<input checked="" type="checkbox"/>
9. Опис бізнесу.	<input checked="" type="checkbox"/>
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв):	<input type="checkbox"/>
1) інформація про органи управління;	<input checked="" type="checkbox"/>
2) інформація про посадових осіб емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента;	<input type="checkbox"/>
інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення;	<input checked="" type="checkbox"/>
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв).	<input checked="" type="checkbox"/>
11. Звіт керівництва (звіт про управління):	<input checked="" type="checkbox"/>
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
2) інформація про розвиток емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента: завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків;	<input checked="" type="checkbox"/>
4) звіт про корпоративне управління:	<input type="checkbox"/>
власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;	<input checked="" type="checkbox"/>
кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників);	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про наглядову раду;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про виконавчий орган;	<input checked="" type="checkbox"/>
опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;	<input type="checkbox"/>
порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
повноваження посадових осіб емітента.	<input checked="" type="checkbox"/>

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій.	<input checked="" type="checkbox"/>
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій.	<input type="checkbox"/>
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.	<input type="checkbox"/>
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.	<input type="checkbox"/>
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників).	<input checked="" type="checkbox"/>
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру:	<input type="checkbox"/>
1) інформація про випуски акцій емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
2) інформація про облігації емітента;	<input type="checkbox"/>
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;	<input type="checkbox"/>
4) інформація про похідні цінні папери емітента;	<input type="checkbox"/>
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів;	<input type="checkbox"/>
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду.	<input type="checkbox"/>
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).	<input type="checkbox"/>
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента.	<input type="checkbox"/>
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента.	<input type="checkbox"/>
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів.	<input type="checkbox"/>
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.	<input checked="" type="checkbox"/>
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами.	<input type="checkbox"/>
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	<input type="checkbox"/>
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю);	<input checked="" type="checkbox"/>
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента;	<input type="checkbox"/>
3) інформація про зобов'язання емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;	<input type="checkbox"/>
5) інформація про собівартість реалізованої продукції;	<input type="checkbox"/>
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент.	<input checked="" type="checkbox"/>
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.	<input type="checkbox"/>
26. Інформація про вчинення значних правочинів.	<input checked="" type="checkbox"/>
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.	<input type="checkbox"/>
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.	<input type="checkbox"/>
29. Річна фінансова звітність.	<input checked="" type="checkbox"/>
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою).	<input checked="" type="checkbox"/>
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).	<input type="checkbox"/>
32. Твердження щодо річної інформації.	<input checked="" type="checkbox"/>

33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента.	<input type="checkbox"/>
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом.	<input type="checkbox"/>
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду.	<input checked="" type="checkbox"/>
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій.	<input type="checkbox"/>
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	<input type="checkbox"/>
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;	<input type="checkbox"/>
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду;	<input type="checkbox"/>
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття;	<input type="checkbox"/>
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду;	<input type="checkbox"/>
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року.	<input type="checkbox"/>
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття.	<input type="checkbox"/>
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів.	<input type="checkbox"/>
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів.	<input type="checkbox"/>
41. Основні відомості про ФОН.	<input type="checkbox"/>
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН.	<input type="checkbox"/>
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН.	<input type="checkbox"/>
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН.	<input type="checkbox"/>
45. Правила ФОН.	<input type="checkbox"/>
46. Примітки.(до звіту)	<input checked="" type="checkbox"/>
Емітент не приймав участі у створенні юридичних осіб	
В емітента не має корпоративного секретаря.	
Філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів в емітента не має	
В емітента не має судових справ у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента	
Посадові особи акціями емітента не володіють	
Відсутні будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	
Зміни в складі акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій протягом 2019 року не було	
Інформація відсутня, оскільки змін в складі осіб, яким належить право голосу за акціями не було.	
Інформація не надається оскільки такі особи відсутні.	
Інформація відсутня оскільки емітент не випускав облігацій.	
Інформація відсутня оскільки емітент не випускав інші цінні папери.	
Інформація відсутня оскільки емітент не випускав похідні цінні папери.	
Інформація відсутня оскільки емітент не випускав боргові цінні папери.	
Інформація відсутня оскільки емітент не придбав акції власної емісії.	
Інформація відсутня оскільки емітент не здійснював емісію цільових облігацій.	
Інформація відсутня оскільки працівники емітента не володіють цінними паперами емітента.	
Інформація відсутня оскільки працівники емітента не володіють акціями емітента.	
Інформація відсутня оскільки не має будь - яких обмежень щодо обігу цінних паперів емітента.	
Інформація не надається оскільки рішення про виплату дивідендів не приймалося.	
Інформація не подається оскільки емітент здійснює банківську діяльність.	
Інформація не подається оскільки емітент здійснює виключно банківську діяльність.	

Інформація не подається оскільки емітент здійснює виключно банківську діяльність.

Інформація не подається оскільки уповноваженим органом емітента не приймалося рішення про вчинення значних правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.

Інформація не подається дані особи відсутні.

Інформація відсутня оскільки емітент не здійснював випуск боргових цінних паперів.

Інформація відсутня оскільки такі договори не уклались.

Інформація відсутня оскільки будь- які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом відсутні

Інформація відсутня, оскільки емітента не є емітентом іпотечних облігацій.

Інформація відсутня, оскільки емітент не є емітентом іпотечних облігацій.

Інформація відсутня, оскільки емітент не є емітентом іпотечних облігацій.

Інформація відсутня, оскільки емітент не є емітентом іпотечних облігацій.

Інформація відсутня, оскільки емітент не є емітентом іпотечних облігацій.

Інформація відсутня, оскільки емітент не є емітентом іпотечних облігацій.

Інформація відсутня, оскільки емітент не є емітентом іпотечних облігацій.

Інформація відсутня, оскільки емітент не є емітентом іпотечних облігацій.

Інформація відсутня, оскільки емітент не є емітентом іпотечних сертифікатів.

Інформація відсутня, оскільки емітента не має іпотечних активів

Інформація відсутня, оскільки емітента не є емітентом сертифікатів ФОН.

Інформація відсутня, оскільки емітента не є емітентом сертифікатів ФОН.

Інформація відсутня, оскільки емітента не є емітентом сертифікатів ФОН.

Інформація відсутня, оскільки емітента не є емітентом сертифікатів ФОН.

Інформація відсутня, оскільки емітента не є емітентом сертифікатів ФОН.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЛЬПАРИ БАНК"	
2. Скорочене найменування (за наявності)	АТ "АЛЬПАРИ БАНК"	
3. Дата проведення державної реєстрації		09.10.2012
4. Територія (область)	м. Київ	
5. Статутний капітал (грн)		232000000,00
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі		0
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії		0
8. Середня кількість працівників (осіб)		70
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
	Інші види грошового посередництва	64.19
	Інші види грошового посередництва	64.19
	Інші види грошового посередництва	64.19
10. Банки, що обслуговують емітента:		
1) найменування банку (філії, відділення банку), Національний банк України який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті		
2) МФО банку	300001	
3) IBAN	UA583000010000032008122801026	
4) найменування банку (філії, відділення банку), Публічне Акціонерне Товариство який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	"КРЕДОБАНК"	
5) МФО банку	325365	
6) IBAN	UA0432536500000000000016001027	

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	266	26.10.2012	Національний банк України	
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): Ліцензія видана без терміну дії				
Здійснення валютних операцій згідно з додатком до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій	266	05.11.2012	Національний банк України	
Опис: Ліцензія видана без терміну дії				
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність.	АЕ № 286678	15.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: ліцензія видана без терміну дії				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність.	АЕ №286679	15.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Ліцензія видана без терміну дії				
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи.	АЕ №294450	30.09.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: ліцензія видана без терміну дії				

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНСТВО "ІВІ - РЕЙТИНГ"	Уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента	uaBBB+
		30.06.2020	
Опис: Рейтингове агентство «ІВІ- рейтинг» здійснювало оновлення кредитного рейтингу Банку за національною рейтинговою шкалою до рівня ua BBB+ прогноз – позитивний.			

17. Штрафні санкції емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	2	3	4	5
1	3071/26-15-12-00-20/01-38377143, 12.07.2019	Державна фіскальна служба	штраф	сплачено 14.08.2019 р.
Опис: Банк сплатив всю суму				
2	№32970018/3/3, 12.03.2019	ПрАТ "ДТЕК Київські електромережі"	пеня за послуги з компенсації перетікання реактивної електроенергії	сплачено 21.03.2019 р.
Опис: Банк сплатив всю суму				
3	№32970018/11/3, 13.11.2019	ПрАТ "ДТЕК Київські електромережі"	пеня за послуги з компенсації перетікання реактивної електроенергії	сплачено 15.11.2019 р.
Опис: Банк сплатив всю суму				

18. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

АТ «АЛЬПАРІ БАНК» як банківська установа працює з 09 жовтня 2012 року. Станом на 31.12.2019 р. В систему банку входить Головний офіс. Організаційна структура банку складається з управлінь, що створені за бізнес - напрямками та яким підпорядковуються відділи. АТ «АЛЬПАРІ БАНК» не має материнської компанії, філій та безбалансових відділень. Змін в організаційній структурі Банку протягом 2019 року не відбувалося.

Органами управління банку є:

- Загальні збори акціонерів банку;
- Наглядова Рада банку;
- Правління банку.

Управління банком ґрунтується на принципах та правових засадах корпоративного управління, що спрямоване на повне забезпечення захисту інтересів вкладників та кредиторів банку, встановлення ефективного контролю за Правлінням, яке здійснює управління поточною діяльністю банку.

Органом контролю банку є внутрішній аудит.

Інформація про чисельність працівників

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 63, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб) - 7, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) – 0. Фонд оплати праці - 34 024,2 тис. грн. На протязі звітного року відбулося підвищення заробітної плати працівникам відносно попереднього року. У 2020 року заплановані міри по підвищенню рівня кваліфікації працівників Банку для забезпечення операційних потреб емітента.

Інформація про належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств

Емітент не належить до будь-яких об'єднань підприємств.

Інформація про спільну діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами

Спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами емітент не проводить.

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб

Протягом звітного періоду реорганізації, а також пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб, банк не мав.

Опис обраної облікової політики

Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувалися послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній як єдиної економічної одиниці, та не складає консолідовану фінансову звітність.

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

Основа подання інформації

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Основою оцінки фінансової звітності Банку є історична собівартість, за винятком відображення відсоткових статей, змін, обумовлених першим застосуванням МСФЗ 16 «Оренда».

Банк обирає та застосовує свою облікову політику послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо стандарт або тлумачення конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей звітності, для яких інші політики можуть бути доречними. Якщо стандарт або тлумачення вимагає або дозволяє таке визначення категорій, Банк обирає прийнятну облікову політику та послідовно застосовує її до кожної категорії.

Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувалися послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Терміни, що використовуються в цій примітці, вживаються в значеннях, визначених міжнародними стандартами фінансової звітності.

4.2. Фінансових інструментів

Фінансові інструменти – це будь-які контракт, в результаті якого у однієї сторони виникає фінансовий актив та фінансове зобов'язання або дольовий інструмент- у іншої.

Фінансовий актив- це будь-який актив Банку, який є:

- грошовими коштами;
- інструментів капіталу іншої компанії;
- контрактним правом на отримання грошових коштів від іншої сторони контракту або на обмін фінансовими активами або зобов'язаннями з іншою стороною контракту на потенційно сприятливих для Банку умовах;
- контракт, який буде або може бути погашений інструментами капіталу іншої сторони контракту, і який не є похідним інструментом, що зобов'язує або може зобов'язати Банк отримати змінну кількість власних інструментів капіталу, або дериватив, що буде або може бути погашений в інший спосіб, ніж шляхом обміну фіксованої суми готівки або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу.

Фінансове зобов'язання- це будь-яке зобов'язання Банку, яке є:

- контрактним зобов'язанням (сплатити або передати фінансовий актив іншій стороні контракту, або обмінятися фінансовими активами або зобов'язаннями на умовах, що є потенційно несприятливими для Банку), або
- контракт, який буде або може бути погашений інструментами капіталу Банку, і який не є похідним інструментом, що зобов'язує або може зобов'язати Банк передати змінну кількість власних інструментів капіталу, або дериватив, що буде або може бути погашений в інший спосіб, ніж шляхом обміну фіксованої суми готівки або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Банку. Інструмент капіталу Банку-це будь-який контракт, який являє собою остаточну частку в активах Банку після вирахування усіх його зобов'язань.

Банк визнає у своїй фінансовій звітності фінансове зобов'язання, тоді і тільки тоді, коли він стоє стороною контрактного забезпечення інструменту.

Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю або без урахування витрат на операції. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Банк оцінює усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Всі фінансові зобов'язання, крім тих, які були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, і фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Премії й дисконти, у тому числі первісні видатки на здійснення операцій включаються в балансову вартість відповідного інструменту й амортизуються за методом ефективної ставки відсотка за цим інструментом.

4.3. Зменшення корисності

Банк здійснює оцінку знецінення у відповідності до МСФЗ 9 для активних операцій, облік яких ведеться за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

У відповідності з загальним підходом в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту початкового визнання Банк відносить фінансові інструменти до одної з наступних стадій оцінки знецінення:

- стадія 1 – фінансові інструменти, для яких відсутні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні втрати протягом наступних 12 місяців;
- стадія 2 – фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання, але відсутні ознаки знецінення. За даними фінансовими інструментами розраховуються кредитні втрати на весь термін дії фінансових інструментів;
- стадія 3 – фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання та об'єктивні ознаки знецінення. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні втрати на весь термін дії фінансових інструментів.

Банк застосовує два підходи до оцінки знецінення фінансових інструментів:

- індивідуальна оцінка – проводиться для фінансових інструментів, які вважаються суттєвими та для яких виявлено ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання;
- оцінювання очікуваних кредитних втрат за кожним кредитом позичальника банку проводиться на основі імовірно зважених дисконтованих грошових потоків. Банк розглядає декілька сценаріїв повернення коштів позичальником та бере до розрахунку кожен із них.

- колективна оцінка - проводиться для фінансових інструментів, які не вважаються суттєвими або за якими не виявлено ознак суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання. За колективним підходом застосовується оцінка на рівні портфеля.

Для розрахунку розміру очікуваних втрат за стандартом МСФЗ 9 (forward-looking expected credit loss,ECL) Банк використовує наступні складові:

- PD (the Probability of Default, ймовірність дефолту) – компонент розрахунку суми резерву, що відображає ймовірність припинення виконання боржником/контрагентом своїх зобов'язань. При розрахунку резерву оцінки ймовірності дефолту коригуються залежно від прогнозу реалізації сценарію розвитку економіки;

- LGD (the Loss Given Default) - компонент розрахунку суми резерву, що відображає рівень втрат (збитків) унаслідок дефолту боржника/контрагента;

- EAD (The Exposure at Default) - компонент розрахунку розміру резерву, що складається з таких складових: основна заборгованість за кредитом, нараховані доходи, дисконти / премії.

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів відбувається тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу («випадок виникнення збитків»), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансових активів чи групи фінансових активів, який може бути достовірно визначений.

Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, свідчення, на підставі спостережуваної ринкової інформації, щодо поміркованого зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками по активах, а також показники зовнішньої інформації що відбулися в технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє суб'єкт господарювання. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності обґрунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Банку.

4.4.Припинення визнання фінансових інструментів та модифікації

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі, якщо:

- закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;

- Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди»;

- Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

У разі, якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу, і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі.

Подальша участь Банку в активі, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, припиняється визнання первісного зобов'язання, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у складі прибутку/збитку та іншого сукупного доходу. Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:

- припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу; або
- продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

Якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу, Банк має перерахувати валову балансову вартість цього активу та визнати доходи або витрати від модифікації. Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтова них за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику- для придбаних або створених знецінених фінансових активів).

Витрати на операцію включаються в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизуються протягом строку його дії.

Різниця між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами Банк визнає як доходи або витрати від модифікації.

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України, кошти на кореспондентських рахунках, що відкриті в інших банках (рахунки ностро), високоліквідні кошти зі строком погашення до 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

4.6. Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні контракти і свопи на валютних ринках, що укладаються з українськими банками. Похідні інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання контракту, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю.

Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має додатне значення, та як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення. Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються негайно у результаті від операцій з похідними фінансовими інструментами Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Банк здійснює оцінку та розрахунок справедливої вартості форвардних контрактів та визнає її суттєві зміни у складі прибутку або збитку.

Похідні фінансові інструменти, вбудовані в склад інших фінансових інструментів або інших комбінованих угод, обліковуються як окремі деривативи, якщо їх характеристики та ризики за ними не знаходяться у тісному зв'язку з основною угодою та основна угода не відноситься до категорії фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

4.7. Кредити та заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку. Виходячи з бізнес-моделі Банку та характеристик контрактних грошових потоків кредити та заборгованість клієнтів обліковується за амортизованою собівартістю.

4.7.1. Кредити та кошти, надані банкам

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших кредитних установах на певні проміжки часу. Кошти в кредитних установах первісно визнаються за справедливою вартістю. Кошти в кредитних установах зі встановленим терміном погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка та обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення.

4.7.2. Кредити, надані клієнтам

Первісна вартість кредитів, які надані клієнтам являє собою суму сплачених грошових коштів чи їх еквівалент, або справедливую вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, та включає витрати на здійснення операції.

У тих випадках, коли справедлива вартість наданої компенсації не дорівнює справедливій вартості кредиту, наприклад, коли кредит надано за ставками нижчими (вищими) від ринкових, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю кредиту, визнається як збиток (прибуток) при первісному визнанні кредиту і включається до звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід відповідно до суті таких збитків (доходів).

Після визнання, кредити обліковуються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної ставки відсотка.

Банк уключає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту).

Кредити, надані клієнтам, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за методом ефективної ставки відсотка, на основі очікуваного терміну погашення.

Зменшення корисності кредитів та коштів, наданих клієнтам, Банк визнає шляхом формування резервів під очікувані кредитні збитки. Балансова вартість активу зменшується на суму резерву на знецінення. Сума збитку відображається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

4.7.3. Списання кредитів і коштів

У разі неможливості повернення коштів та кредитів вони списуються за рахунок створеного резерву під очікувані кредитні збитки, з обов'язковою перевіркою відповідності критеріїв припинення визнання.

4.8. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, являють собою фінансові активи, які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів.

Інвестиції в цінні папери включають:

- а) цінні папери, що обліковуються за амортизованою вартістю. Вони спочатку оцінюються за справедливою вартістю плюс додаткові прямі операційні витрати, а згодом - за амортизованою вартістю, використовуючи метод ефективної процентної ставки;
- б) цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- в) цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо така класифікація дає змогу усунути або значно зменшити непослідовність оцінки активів, або визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків.

Для боргових цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, прибутки та збитки визнаються в складі іншого сукупного доходу, за винятком наступних, які визнаються у прибутку чи збитку таким же чином, як і для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю:

- 1) процентні доходи за методом ефективної ставки відсотка;
- 2) очікувані кредитні збитки (ECL) та сторнування;
- 3) доходи та збитки від змін курсу іноземної валюти.

4.9. Основні засоби та нематеріальні активи

Об'єкти основних засобів (нематеріальних активів) визнаються активами, якщо:

- Банк отримує контроль над активом (мається на увазі, що актив можна продати, обміняти, здати в оренду та відчужувати/передавати будь-яким іншим способом без втрати економічних вигід, які генеруються іншими активами; а також мати економічні вигоди та обмеження доступу інших осіб до цих вигід, що впливає з юридичних прав на відповідний актив);

- існує досить висока ймовірність того, що в майбутньому Банк отримає економічні вигоди, пов'язані з цим активом;
 - вартість активу можна достовірно оцінити
- Облік основних засобів та нематеріальних активів ведеться пооб'єктно. Одиницею обліку основних засобів та нематеріальних активів є окремий інвентарний об'єкт.

Первинне визнання основних засобів та нематеріальних активів

Придбання необоротних активів на умовах попередньої оплати (повної або часткової) до того часу, поки не отримані документи, що підтверджують право власності на відповідний об'єкт, відображається за відповідними рахунками дебіторської заборгованості з придбання активів.

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка складається з урахуванням всіх видів витрат, понесених Банком при визнанні таких об'єктів активами (включаючи витрати на доставку, монтаж, встановлення, сплачені у зв'язку з придбанням суми непрямих податків та інші витрати, необхідні для приведення його у робочий стан).

Оцінка необоротних активів на дату балансу

Балансова вартість необоротного активу – сума, за якою актив обліковують у балансі після вирахування будь-якої амортизації та накопичених збитків від зменшення його корисності.

Після первинного визнання об'єкта основних засобів як активу, його подальший облік здійснюється з використанням одного з двох методів:

- за первинною вартістю (собівартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності;
- за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

У випадку переоцінки одного об'єкта групи на цю ж дату проводиться переоцінка всіх об'єктів групи основних засобів, до якої належить переоцінюваний об'єкт. Надалі переоцінка проводиться з такою регулярністю, щоб залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості. Не підлягають переоцінці малоцінні необоротні матеріальні активи.

Активи у вигляді основних засобів у заставу під зобов'язання Банком у 2019 році не надавались.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю.

Після первісного визнання нематеріальних активів їх облік надалі здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Порядок та метод нарахування амортизації

Амортизація – систематичний розподіл вартості основних засобів та нематеріальних активів, яка амортизується протягом строку їх корисного використання (експлуатації). Банк самостійно встановлює та переглядає строки корисного використання об'єктів, які затверджуються розпорядчим документом керівництва Банку.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання амортизації не підлягають. Банк розглядає нематеріальний актив як такий, що має невизначений строк корисного використання, якщо на підставі аналізу всіх чинників (юридичних, нормативних, договірних, економічних тощо) немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого такий актив буде, за очікуванням, забезпечувати надходження чистих грошових потоків до банку (наприклад, право постійного користування земельною ділянкою).

Об'єктом амортизації є всі необоротні активи, за винятком землі й об'єктів, що є предметами антикваріату, необоротних активів, утримуваних для продажу, та незавершених капітальних вкладень в основні засоби.

Амортизація необоротних активів може здійснюватися окремо за складовою частиною об'єкта.

У Банку використовується прямолінійний метод нарахування амортизації, який полягає у тому, що витратами поточного періоду визначається завжди однакова частина первинної вартості об'єкта за вирахуванням ліквідаційної вартості протягом усього визначеного терміну їх корисного використання, за винятком малоцінних необоротних матеріальних активів. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється у розмірі 100 процентів його вартості в період передачі в експлуатацію.

Норми нарахування амортизації та строки корисного використання встановлені наступні:

Будівлі – 20 років;

Споруди – 15 років;

Передавальні пристрої – 10 років;

Машини та обладнання – 5 років;

Транспортні засоби – 5 років;

Меблі, прилади – 7 років;

Інвентар, інструменти – 4 років;

Інші основні засоби – 12 років;

Авторське право та суміжні з ним права, крім роялті – відповідно до правовстановлюючого документа;

Права на користування майном, на комерційні позначення – відповідно до правовстановлюючого документа;

Інші нематеріальні активи – відповідно до правовстановлюючого документа;

Капітальні вкладення в приміщення – строк оренди.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів та нематеріальних активів переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання та наприкінці кожного фінансового року.

Метод амортизації, який застосовується до основних засобів та нематеріальних активів, може переглядатися Банком, якщо відбулися суттєві зміни в очікуваній формі економічних вигод від використання цих активів.

Банк у кінці кожного року оцінює нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання на наявність ознак невизначеності обмеження строку їх корисного використання. Якщо таких ознак немає, то Банк установлює строк корисного використання таких нематеріальних активів.

4.10. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк є орендодавцем

Оперативний лізинг – це оренда, що не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив. Як правило, угоди про оперативний лізинг передбачають передачу орендарю права користування необоротними активами на строк, що не перевищує строку їх корисного використання, з обов'язковим поверненням таких необоротних активів їх власнику після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди. Необоротні активи, передані в оперативний лізинг, обліковуються у складі необоротних активів орендодавця.

Орендодавець класифікує договір оренди як операційну оренду, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

Орендодавець визнає орендні платежі від операційної оренди як дохід на прямолінійній основі чи будь-якій іншій систематичній основі. Інша систематична основа застосовується орендодавцем, якщо така основа дає змогу краще відображати модель, завдяки якій вигода, отримана від використання базового активу, зменшується.

Орендодавець включає первісні прямі витрати, понесені під час укладення договору про операційну оренду, до балансової вартості базового активу та визнає їх витратами протягом строку оренди на такій самій основі, як і дохід від оренди.

Зменшення корисності базових активів в операційній оренді орендодавець здійснює відповідно до подібних власних активів банку, утримуваних згідно з обліковою політикою Банку.

Орендодавець повторно аналізує критерії класифікації операційної оренди на дату модифікації оренди.

Орендодавець обліковує модифікацію операційної оренди як новий договір оренди з дати набрання чинності модифікації, якщо вона відповідає критеріям визнання оренди. Орендодавець враховує всі платежі в рахунок здійсненої попередньої оплати чи нараховані орендні платежі, пов'язані з первісною орендою як частину орендних платежів за новою орендою.

4.11. Лізинг (оренда), за яким банк є орендарем

Банк оцінює договір лізингу (оренди) (далі - договір оренди) у цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо виконуються такі критерії:

- 1) актив є ідентифікованим;
- 2) лізингоодержувачу (орендарю) (далі - орендар) передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу;
- 3) орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію;
- 4) орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з:

- 1) періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- 2) періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Банк переглядає строк оренди, якщо сталася зміна невідмовного періоду оренди.

Орендар має право не визнавати договір орендою у разі короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість, і не відображати в обліку актив з прав користування та орендні зобов'язання.

Орендар визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

Орендар самостійно визначає вартість базового активу за орендою, яка є низькою, і визначає це в обліковій політиці банку із застосуванням професійного судження.

Орендар визнає новий договір оренди, якщо відбулася модифікація договору короткострокової оренди або сталася будь-яка зміна строку оренди, яку орендар обліковував.

Орендар застосовує політику визнання короткострокової оренди за класом базового активу, з яким пов'язане право на використання.

Орендар має право приймати рішення щодо застосування звільнення від визнання оренди для кожного окремого випадку оренди, якщо вартість базового активу за ним є низькою.

Орендар обліковує компоненти договору, які є орендою окремо від компонентів договору, що не пов'язані з орендою, якщо виконуються обидві такі умови:

- 1) орендар може отримувати вигоду від використання самого базового активу або з іншими ресурсами, які він може легко отримати; та
- 2) базовий актив не є сильно залежним та тісно пов'язаним з іншими базовими активами, зазначеними в договорі.

Орендар має право прийняти рішення для окремого класу базових активів не виділяти компоненти, що не пов'язані з орендою та оренди, і обліковувати кожний компонент оренди та пов'язані з ним компоненти, які не є орендою, як один компонент оренди.

Орендар не застосовує спрощення, якщо договір оренди є базовим активом гібридного (комбінованого) фінансового інструменту. Виділений похідний інструмент як компонент гібридного (комбінованого) фінансового інструменту обліковується відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України з бухгалтерського обліку похідних фінансових інструментів.

Орендодавець розподіляє компенсацію, передбачену в договорі, на кожний компонент на підставі відносної окремо взятої ціни компонента оренди та агрегованої окремо взятої ціни компонентів, що не пов'язані з орендою.

4.12.Залучені кошти

Залучені кошти, включаючи кошти кредитних установ, кошти клієнтів та випущені боргові цінні папери, первісно визнаються за справедливою вартістю отриманих коштів з урахуванням витрат на операцію, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання. Після первісного визнання залучені кошти відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати визнаються в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід в момент припинення зобов'язання, а також у процесі амортизації.

4.13.Резерви за зобов'язаннями

Резерви зобов'язань та відрахувань – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

4.14. Визнання доходів і витрат

Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування й розраховуються за методом ефективної ставки відсотка. Ефективна процентна ставка – ставка, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш

короткого періоду (якщо таке має місце) до чистої балансової суми фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови фінансового інструмента (наприклад, дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, окрім майбутніх збитків за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується, якщо Банк переглядає свою оцінку виплат та надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється, виходячи з первісної ефективної процентної ставки, а зміни у балансовій вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотку фінансового інструмента (за надання кредиту, за відкриття кредитних рахунків, за оцінку фінансового стану позичальника, оцінку та відображення гарантій, застав тощо) разом з відповідними витратами, пов'язаними з випуском фінансового інструменту амортизуються з використанням ефективної ставки відсотку.

При списанні (частковому списанні) фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів у результаті збитку від зменшення корисності, процентний дохід визнається з використанням процентної ставки, яка використовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від зменшення корисності.

Коли існує ймовірність, що зобов'язання з кредитування призведе до виникнення кредиту, плата за зобов'язання з кредитування разом з відповідними прямими витратами визнається як коригування ефективної ставки відсотка наданого кредиту. Якщо малоімовірно, що кредитну лінію буде використано, тоді комісійні визнаються як дохід на пропорційній часу основі протягом періоду чинності зобов'язання.

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи за рядом послуг, що надаються клієнтам.

Комісійні доходи можна розділити на такі категорії:

1) Комісійні доходи, отримані в результаті надання послуг протягом певного періоду.

Винагороди, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Ці винагороди включають комісійний дохід та винагороди від послуг з управління активами, відповідального зберігання та інших винагород за управлінські та консультаційні послуги. Комісійні винагороди за зобов'язання з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні винагороди за кредитами переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитами.

2) Доходи від надання послуг з проведення операцій.

Доходи від надання послуг третім особам, визнаються після завершення відповідної операції. Сума винагороди або компоненти винагороди, пов'язані з певними видами діяльності, визнаються після перевірки дотримання відповідних критеріїв.

4.15. Податок на прибуток

Податок на прибуток визнається як поточний та відстрочений податок. Поточний податок на прибуток визнається у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства.

Відстрочене податкове зобов'язання – сума податку на прибуток, яка сплачуватиметься в наступних періодах з тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню. Відстрочений податковий актив – сума податку на прибуток, що підлягає відшкодуванню в наступних періодах з тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню. Відстрочені податкові зобов'язання та активи розраховуються за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому здійснюватимуться реалізація або використання активу або погашення зобов'язання.

Банк визнає дебіторською заборгованістю за податком на прибуток перевищення сплаченої суми податку на прибуток над сумою, яка підлягає сплаті.

Банк згортає дебіторську заборгованість та зобов'язання з поточного податку на прибуток, якщо погашення зобов'язання здійснюється як залік цієї дебіторської заборгованості.

4.16. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал – це сплачені акціонерами (пайовиками) зобов'язання про внесення коштів за підпискою на акції (паї), величина якого зареєстрована в порядку, встановленому чинним законодавством.

Статутний капітал відображається по первісній (номінальній) вартості.

Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій Банку, згідно з вимогами МСФО 32 «Фінансові інструменти: подання», обліковуються як вирахування з власного капіталу тією мірою, якою вони є

додатковими витратами, що прямо відносяться до операції з власним капіталом, і яких інакше можна було б уникнути.

Перевищення справедливої вартості (ціни розміщення) внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу Банку як емісійний дохід (емісійні різниці).

4.17. Переоцінка іноземної валюти

Операції в іноземних валютах визнаються за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, які виникли в іноземній валюті, перераховуються в гривні за офіційним курсом НБУ, що діє на дату складання балансу. Прибутки і збитки, які виникають в результаті такого перерахунку, визнаються у звіті про сукупні доходи на нетто основі як курсові різниці у тому періоді, у якому вони виникають.

Немонетарні активи і зобов'язання, визнані по історичній вартості в іноземній валюті, перераховуються за результатом виникнення. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Якщо прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається в іншому сукупному прибутку, будь-який компонент валюти цього прибутку чи збитку визначатиметься прямо в іншому сукупному прибутку. Коли прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається в прибутку або збитку, то будь-який валютний компонент цього прибутку або збитку визнається у прибутку або збитку.

4.18. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Банк згортає фінансовий актив та фінансове зобов'язання з відображенням чистої суми в Звіті про фінансовий стан, якщо і тільки якщо:

- а) має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум;
- б) має намір погасити зобов'язання на нетто-основі або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

Право на згортання – це визначене контрактом або іншим чином юридичне право дебітора погашати чи інакше вилучати всю суму (або частину суми) до сплати кредиторів шляхом застосування цієї суми в суму до сплати від кредитора.

Одночасне погашення за двома фінансовими інструментами може відбуватися, наприклад, шляхом операцій через клірингову палату в умовах організованого фінансового ринку або обміну без посередників. За таких обставин грошові потоки фактично еквівалентні одній сумі нетто і не є доступними кредитному ризику або ризику ліквідності.

У звітному періоді операції із взаємозаліку окремих статей активів та зобов'язань банком не здійснювалися.

4.19. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Розрахунки, пов'язані з оплатою праці працівників Банку та працівників, що виконують роботи за договорами цивільно-правового характеру (здійснення вказаних виплат, нарахування заробітної плати, утримання податків та обов'язкових платежів із нарахованих сум, нарахування податків та обов'язкових платежів на фонд оплати праці), здійснюються відповідно до чинного законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку. Нарухування основної та додаткової заробітної плати працівникам Банку здійснюється згідно посадових окладів, що визначаються штатним розкладом Банку.

Банк проводить розрахунок та формує забезпечення за виплатами щодо невикористаних відпусток працівників Банку.

Банк не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

Крім цього, Банк не має програм додаткових виплат працівникам після закінчення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань

4.20. Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних

виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

Крім цього, Банк не має програм додаткових виплат працівникам після закінчення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

4.21. Інформація за операційними сегментами

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам. Банк відображає окремо звітні сегменти, якщо більша частина доходу цього сегменту створюється від банківської діяльності за межами сегмента й дохід даного сегмента становить 10% або більше від загального доходу.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Більшість операцій Банку зосереджені в Україні.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам (корпоративна банківська діяльність);;
- послуги фізичним особам (роздрібна банківська діяльність);
- послуги банкам (казначейська діяльність);
- інші операції.

Сегмент «інші операції» має важливе значення для Банку в цілому (забезпечує діяльність інших сегментів тощо) й інформація про нього є суттєвою.

Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. Доходи звітних сегментів наводяться за вирахуванням податку на додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій та дохід з податку на прибуток.

Витратами звітного сегмента Банк визнає витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідну частину витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями за іншими сегментами в межах одного банку.

Проте, якщо витрати на рівні Банку пов'язані лише з одним сегментом, то такі витрати Банк визнає витратами сегмента (якщо вони пов'язані з операційною діяльністю сегмента і їх можна прямо віднести до сегмента або обґрунтовано розподілити на нього).

4.22. Операції зі пов'язаними особами

Банк визнає зв'язаною стороною сторону, яка:

- 1) прямо або непрямо контролює або перебуває під контролем, або перебуває під спільним контролем з Банком, або має частку участі в Банку, яка надає їй змогу суттєво впливати на Банк;
- 2) є асоційованою компанією Банку;
- 3) є спільним підприємством, у якого Банк є контролюючим учасником;
- 4) є членом провідного управлінського персоналу Банку;
- 5) є близьким родичем особи, зазначеної в 1) або 4);
- 6) є суб'єктом господарювання, що його контролює, спільно контролює, або на який здійснює суттєвий вплив, або має суттєвий відсоток голосів у такому суб'єкті господарювання, прямо або непрямо, особа, зазначена в 1)-5);
- 7) суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників Банку або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Банку (виплати по закінченні трудової діяльності: пенсії, інші види пенсійних виплат, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності).

Банк розкриває інформацію щодо зв'язаних сторін відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

4.23. Істотні припущення і джерела невизначеності в оцінках

Оцінки і пов'язані з ними допущення регулярно переглядаються. Зміни в оцінках відображаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо зміна впливає лише на цей період, або в тому періоді, до

якого відноситься зміна, і в майбутніх періодах, якщо зміна впливає як на поточні, так і на майбутні періоди.

Зміни основних принципів облікової політики

Міжнародний стандарт фінансової звітності 16 Оренда (випущений в січні 2016 р.) - новий стандарт, що застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволяється лише за умови застосування МСФЗ 15), замінив МСБО 17 та його тлумачення. У процесі застосування облікової політики керівництво Банку використовувало судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності.

Визнання та оцінка фінансових інструментів.

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з

придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Згідно з положеннями МСФЗ 9, фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток, фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, фінансові активи за амортизованою вартістю.

Класифікація фінансових активів визначається на підставі:

а) моделі бізнесу для управління фінансовими активами;

та

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Бізнес-модель - це мета утримання групи фінансових активів, яка визначається вищим управлінським персоналом Банку. Бізнес-модель визначається на рівні групи фінансових активів, які об'єднані з метою досягнення визначених цілей бізнесу. Бізнес - модель описує, яким чином Банк здійснює керування своїми фінансовими активами з метою реалізації грошових потоків.

На підставі характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу Банк аналізує, чи обумовлюють договірні умови фінансового активу отримання у вказані дати грошових потоків, що є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку, якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, понесені витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або зобов'язання.

В подальшому фінансові активи відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Прибутки та збитки від подальшої оцінки.

Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового інструменту, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у прибутку або збитку.

Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості фінансового активу, класифікованого як фінансовий актив за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, визнається безпосередньо в інших сукупних доходах (за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових різниць по боргових фінансових інструментах, наявних для продажу) до моменту припинення визнання цього активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, що раніше був визнаний в інших сукупних доходах, визнається у прибутку або збитку. Проценти, пов'язані з фінансовим активом, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, визнаються у прибутку або збитку у тому періоді, в якому вони виникають і розраховуються за методом ефективної процентної ставки.

Прибуток або збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається у прибутку або збитку тому періоді, в якому вони виникають і розраховуються за методом ефективної процентної ставки.

Кошти в банках.

У процесі звичайної діяльності Банк надає кошти або розміщує депозити в інших банках на різні строки. Кошти, надані банкам або розміщені в інших банках, утримуються Банком в рамках бізнес-моделі, мета якої - утримування фінансових активів для отримання грошових потоків. Характеристики контрактних грошових потоків вказують на те, що вони є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу.

Кошти в банках з фіксованими термінами погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Кошти в банках, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів. Кошти в банках обліковуються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення.

Кредити клієнтам

Кредити клієнтам являють собою боргові фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або такими, що можуть бути визначені, платежами. Кредити клієнтам утримуються Банком в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримування фінансових активів для отримання грошових потоків. Кредити клієнтам первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або створення таких фінансових активів. У випадку, коли справедлива вартість наданої компенсації відрізняється від справедливої вартості кредиту, наприклад, якщо кредит наданий за ставкою, нижчою за ринкову, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю кредиту визнається у звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи. У подальшому кредити відображаються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки. Кредити клієнтам, відображаються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення.

Резерв на покриття збитків від знецінення фінансових активів.

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. Банк на кожну наступну звітну дату після первісного визнання має оцінювати рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Якщо станом на звітну дату відсутнє значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання, резерв під збитки по даному фінансовому інструменту оцінюється в сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам. Якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом значно збільшився з моменту первісного визнання, то станом на кінець кожного звітного періоду резерв під збитки за фінансовим інструментом оцінюється в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін.

Якщо в попередньому звітному періоді резерв під збитки за фінансовим інструментом був оцінений в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін, але станом на поточну звітну дату більш немає значного збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, то на поточну звітну дату резерв оцінюється в сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Банк обліковує збитки від знецінення фінансових активів з використанням рахунків резерву. Банк на кожну звітну дату визнає очікувані кредитні збитки або суму їх відшкодування у разі позитивних змін (збитки чи прибутки від знецінення) у складі Звіту при прибутки ти збитки.

Оцінний резерв під збитки за фінансовими активами, які оцінюються за справедливою вартістю через

інший сукупний дохід повинен визнаватися в складі іншого сукупного доходу і не повинен зменшувати балансову вартість фінансового активу в звіті про фінансовий стан.

Збитки від знецінення фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю, визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (без урахування майбутніх кредитних збитків), які зважені на ймовірність настання трьох сценаріїв та дисконтовані за первісною ефективною процентною ставкою для фінансового активу. За фінансовими активами, забезпеченими заставою, розрахунок теперішньої вартості майбутніх потоків відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення стягнення на предмет застави незалежно від ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які оцінюються на колективній основі на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду

керівництва стосовно змін суми простроченої заборгованості позичальників, об'єднаних у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. З метою визначення того, яка сума відшкодування може бути отримана за групою фінансових активів з урахуванням накопиченого досвіду, історичні дані коригуються на існуючі умови, які не враховувались у попередніх періодах, а умови, які існували в минулому і які не існують на даний момент, виключаються.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням

Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, в тому числі, зобов'язання з надання кредитів, зобов'язання, пов'язані з виданими фінансовими гарантіями, авалими, поручительствами, акредитивами тощо. Фінансові гарантії являють собою зобов'язання здійснити виплати в якості компенсації збитку, що виникає

у випадку неспроможності клієнта виконати свої зобов'язання перед третіми особами за первісними або модифікованими умовами боргового зобов'язання. Видані фінансові гарантії первісно визнаються за справедливою вартістю. У подальшому вони оцінюються за вартістю, більшою із: а) суми, визнаної як оцінний резерв під очікувані кредитні збитки, визнаного згідно з МСФЗ 9 або б) сумою справедливої вартості за вирахуванням накопиченого доходу, визнаного у доходах згідно із МСФЗ 15 «Виручка по договорам з покупцями». Зобов'язання з кредитування, як зобов'язання надати кредит на визначених умовах, оцінюються відповідно до МСФЗ 9.

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Інвестиції оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо виконуються обидві наступні умови:

а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої – як утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків так і продаж фінансових активів;

б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, являють собою інвестиції у боргові інструменти та капітал, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу, і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності, або внаслідок змін процентних ставок та ринкових цін. Прибутки або збитки від переоцінки інвестицій до справедливої вартості відображаються у інших сукупних доходах, за виключенням збитків від знецінення, до тих пір, поки вони не будуть реалізовані, тоді кумулятивний прибуток або збиток, первісно визнаний в інших сукупних доходах, виключається з капіталу та відноситься на прибуток або збиток за рік. При цьому процентні доходи, розраховані за методом ефективної процентної ставки, відображаються у складі прибутку або збитку.

Для визначення справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Банк використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок для таких інвестицій відсутній, Банк визначає справедливую вартість, використовуючи методи оцінки. Методи оцінки включають використання останньої інформації про останні ринкові операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилання на поточну справедливую вартість іншого, практично ідентичного інструменту, дисконтування грошових потоків та інші відповідні методи.

У разі наявності методу оцінки, який зазвичай використовують учасники ринку для визначення ціни даного інструменту, та коли існують підтвердження, що цей метод забезпечує достовірне визначення цін, одержаних при фактичному проведенні ринкових операцій, Банк застосовує цей метод.

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, такий резерв визнається у складі іншого сукупного доходу та не зменшує балансову вартість інвестицій.

Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу.

Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Інвестиції у боргові інструменти з визначеними або фіксованими сумами платежів та фіксованими датами погашення оцінюються за амортизованою собівартістю, якщо Банк має безсумнівний намір та здатність утримувати до їх погашення, та за якими виконуються обидві умови.

а) фінансовий актив утримується банком в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримування фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених контрактом;

б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою процентів на непогашену основну суму.

Інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента, за вирахуванням будь-якого знецінення.

Резерви капіталу. Резерви, відображені у складі капіталу (інших сукупних доходів) у звіті про фінансовий

стан Банку, включають резерв переоцінки, який включає зміни справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Всі інші (крім зазначених вище) принципи облікової політики не змінювалися, складання проміжної фінансової звітності базувалося на основі таких самих положень

облікової політики, що й остання річна фінансова звітність. Банк застосовує змінену облікову політику до балансової вартості фінансових активів та зобов'язань, визнання яких не було припинено станом на 01.01.2018 (найперший період, щодо якого можливе ретроспективне застосування), та здійснює відповідні коригування залишків компонентів власного капіталу, на який вона впливає. Вплив на інші попередні періоди визначити

неможливо [МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»:24]. Відповідно до вимог нової облікової політики рекласифікації фінансових інструментів не відбулося.

Визначення пов'язаних сторін

При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій.

Пов'язаними сторонами для Банку є члени Наглядової ради, Правління та члени їх сімей, суб'єкти господарювання, які перебувають під спільним контролем.

Банк оцінює кредитні ризики, пов'язані з кредитуванням пов'язаних сторін, та управляє ними на основі нормативів встановлених Національним банком України.

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики клієнтам, залучає депозити за здійснює інші операції з пов'язаними сторонами.

За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з не пов'язаними особами та аналіз ефективної процентної ставки.

Інші джерела невизначеності

Незважаючи на здійснення українським урядом низки стабілізаційних заходів, спрямованих на забезпечення ліквідності українських банків та компаній, невизначеність щодо доступу до капіталу та вартості капіталу для Банку та його контрагентів триває і надалі, що може негативно вплинути на фінансовий стан Банку, результати його діяльності та перспективи розвитку.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Банку будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках та ринках капіталу.

На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання господарської діяльності Банку у поточних умовах.

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент

Основні напрямки діяльності банку

- Кредитна діяльність.

Банк здійснює кредитну діяльність з фізичними та юридичними особами. Кредитна політика банку є виваженою та цілеспрямованою і будується на принципах рівнодоступності кредитних ресурсів для підприємств усіх форм власності та максимального забезпечення інтересів банку щодо повернення кредиту. Процентна політика банку щодо кредитування клієнтів формується з урахування собівартості пасивів та ситуації на фінансових ринках.

- Для прискорення проведення розрахунків в інтересах клієнтів банком налагоджено розвиток кореспондентської мережі з національними та зарубіжними банками в основних розрахункових валютах, які використовуються для здійснення операцій клієнтів.

- Операції на фондовому ринку.

Відповідно до наданих Ліцензій і Дозволів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, банк здійснює операції з цінними паперами також є депозитарною установою.

- Розвиток клієнтської бази.

Одним з пріоритетних напрямів роботи банку є залучення на обслуговування нових клієнтів, розширення асортименту банківських продуктів та поліпшення якості надання послуг, що пропонує банк.

З метою максимального врахування потреб клієнтів, банк пропонує своїм вкладникам різноманітні види депозитів за строками та умовами поповнення.

Для забезпечення зберігання коштів приватних осіб банком своєчасно здійснюються відрахування до

фонду гарантування вкладів фізичних осіб у вигляді початкового та регулярних зборів до нього.

Банк є членом платіжної системи України Укркарт та МПС MasterCard.

5.03.2014 г. Банком отримано від Національного банку України свідоцтво НБУ про реєстрацію банку, як учасника платіжних систем. Банк є афілійованим членом міжнародної платіжної системи та працює через процесинговий центр «Укркарт».

Банк постійно вдосконалює та підтримує на необхідному рівні програму фінансового моніторингу щодо боротьби з фінансуванням тероризму та відмиванням коштів, отриманих злочинним шляхом.

- Управління персоналом.

Однією з складових успішної діяльності банку є професіоналізм, досвід та ініціативність його співробітників.

Забезпечення висококваліфікованого надання послуг здійснюється добре професійно підготовленим та досвідченим персоналом банку. Працівники банку мають достатній досвід роботи в банківських установах, постійно вивчають та застосовують в роботі новітні методи та технології. Банк приділяє значну увагу підвищенню рівня кваліфікації персоналу. З працівниками банку ведеться постійна робота по підвищенню їх кваліфікації шляхом участі в семінарах, проходження курсів з одержанням кваліфікаційних посвідчень на право займатись окремими видами операцій (з цінними паперами) та ін.

- Управління ризиками та формування резервів.

Основними пріоритетами управління ризиками банку є збереження капіталу, підтримка іміджу високопрофесійної банківської установи з прийнятним рівнем ризику, виконання всіх регулятивних і нормативних вимог.

Приймаючи рішення про кредитування клієнта (юридичної особи чи банка – контрагента), інвестицій чи здійснення інших активних операцій банк приділяє значну увагу оцінці рівня ризику кожної операції, застави, застосуванню інструментів хеджування. Банк постійно у відповідності до вимог Національного банку України в повному обсязі та своєчасно формує необхідні резерви на можливі втрати від кредитної діяльності, дебіторської заборгованості, операцій з цінними паперами та ін..

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років

В 2015 році Банк не придбавав основні засоби.

Вибуття протягом 2013-2015 року не було.

В 2016 році Банк придбав основних засобів на 229 тис. грн., в тому числі:

машини та обладнання - 181 тис. грн.

інші необоротні матеріальні активи - 48 тис. грн.

В 2016 році вибуття основних засобів Банку було на 3 тис. грн. -залишкова вартість; 1084 тис. грн. -

первісна вартість, (1081) тис. грн.-знос, в тому числі:

капітальні вкладення в орендовані основні засоби: залишкова вартість -0 тис. грн., первісна вартість- 1078 тис. грн., знос- (1078) тис. грн.;

машини та обладнання - залишкова вартість- 2 тис. грн., первісна вартість- 5 тис. грн., знос- (3) тис. грн.

інші основні засоби - залишкова вартість- 1 тис. грн., первісна вартість- 1 тис. грн., знос -0.

В 2017 році Банк придбав основних засобів на 100 тис. грн., в тому числі:

машини та обладнання - 58 тис. грн.

інші необоротні матеріальні активи - 42 тис. грн.

Вибуття протягом 2017 року не було.

В 2018 році Банк придбав основних засобів на 11399 тис. грн., в тому числі:

капітальні вкладення в орендовані ОЗ- 5370 тис. грн.

машини та обладнання - 4763 тис. грн.

інструменти, прилади, інвентар- 315 тис. грн.

інші основні засоби-387 тис. грн.

інші необоротні матеріальні активи - 564 тис. грн.

В 2018 році вибуття основних засобів Банку було на 9 тис. грн. -залишкова вартість; 26 тис. грн. -первісна вартість, (17) тис. грн.-знос, в тому числі:

інструменти, прилади, інвентар: залишкова вартість -0 тис. грн., первісна вартість- 3 тис. грн., знос- (3) тис. грн.;

інші основні засоби: залишкова вартість -9 тис. грн., первісна вартість- 13 тис. грн., знос- (4) тис. грн.;

інші необоротні матеріальні активи : залишкова вартість -0 тис. грн., первісна вартість- 10 тис. грн., знос- (10) тис. грн.

В 2019 році Банк придбав основних засобів на 478 тис. грн., в тому числі:

капітальні вкладення в орендовані ОЗ- 12 тис. грн.

машини та обладнання - 262 тис. грн.

інструменти, прилади, інвентар - 67 тис. грн.

інші основні засоби - 8 тис. грн.

інші необоротні матеріальні активи - 129 тис. грн.

В 2019 році вибуття основних засобів Банку було на 4 тис. грн. - залишкова вартість; 77 тис. грн. - первісна вартість, (73) тис. грн. - знос, в тому числі:

машини і обладнання: залишкова вартість - 4 тис. грн., первісна вартість - 15 тис. грн., знос - (11) тис. грн.; інструменти, прилади, інвентар: залишкова вартість - 0 тис. грн., первісна вартість - 26 тис. грн., знос - (26) тис. грн.;

інші необоротні матеріальні активи : залишкова вартість - 0 тис. грн., первісна вартість - 36 тис. грн., знос - (36) тис. грн.

Значних інвестицій для здійснення господарської діяльності Банк не планує здійснювати протягом наступного року

Інформація про основні засоби емітента

Об'єкти основних засобів (придбані або створені) Банк визнає активами, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з їх використанням, і їх вартість може бути достовірно визначена.

Придбані (створені) основні засоби Банк визнає за первісною вартістю. Для обліку наявних об'єктів основних засобів Банк використовує наступний метод за первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності застосовується для всіх основних засобів.

Вартість усіх основних засобів підлягає амортизації (крім незавершених капітальних інвестицій). Банк не нараховує амортизацію, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості. Ліквідаційна вартість дорівнює нулю. Амортизація малоцінних необоротних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів в його вартості. Для розрахунку амортизації Банк використовує прямолінійний метод.

Нарахування амортизації основних засобів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Банком під час їх первісного визнання.

У звітному році метод амортизації та норми амортизації Банком залишилися без змін. Строк корисного використання основних засобів встановлюється в залежності від виду та призначення основних засобів і та коливається в діапазоні від 4 до 20 років. Залишкова вартість активів і строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження на балансі банку відсутні.

Основні засоби оформлені у заставу відсутні. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) відсутні.

Основні засоби вилучені з експлуатації на продаж відсутні. Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року до складу приміщень та обладнання включені повністю амортизовані основні засоби у сумі 1 265 тис. грн., на 31 грудня 2019 року склала 1 256 тис. грн. Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності на балансі банку немає. Нематеріальні активи протягом звітного періоду не створювались. Збільшення або зменшення основних засобів і нематеріальних активів протягом звітного періоду та попереднього, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не було.

Більш детальна інформація наведена в фінансовій звітності банку за 2019 рік яка розміщена на сайті Банку <http://bankalpari.com/zvitnist/>

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

Банком розроблена система формування та втілення політики у відношенні прийнятого рівня банківських ризиків. Банком забезпечено управління наступними банківськими ризиками: кредитним ризиком, ризиком ліквідності, операційним ризиком, ризиком репутації, ринковим ризиком та валютним ризиком. Система управління ризиками АТ «АЛЬПАРІ БАНК» спрямована на оптимізацію внутрішніх процесів, забезпечення високої якості активів Банку, захист та ефективне використання капіталу, та орієнтована на мінімізацію наступних основних ризиків, що виникають в процесі роботи Банку, таких як валютний ризик, кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик та операційний ризики. В процесі управління ризиками проводиться ідентифікація ризиків, оцінюється їх величина, здійснюється їх моніторинг та контролюються свої ризикові позиції, а також враховуються взаємозв'язки між різними видами ризиків. Перш за все, ефективність системи управління ризиками досягається за рахунок методів, процедур, регламентів що супроводжують всі бізнес-процеси Банку.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента

Принципи облікової політики зазначені у Примітках до Річної фінансової звітності згідно МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (Примітка 3. Основи подання фінансової звітності, Примітка 4. Принципи облікової політики, Примітка 5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень).

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів)

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів становить комерційну таємницю та не розголошується.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік

Пріоритетними напрямками діяльності Банку є наступні:

- 1) забезпечення дохідності та регулювання ліквідності шляхом здійснення операцій з цінними паперами (деPOSITNІ сертифікати НБУ, інші фінансові інструменти НБУ);
- 2) збільшення помірними темпами обсягів споживчого кредитування з одночасним пом'якшенням пов'язаних з цим ризиком шляхом обмеження надання кредитів недобросовісним позичальникам;
- 3) розширення спектра і підвищення якості обслуговування юридичних осіб.

Керівництво Банку вважає достатніми ресурси, необхідні для забезпечення впровадження в банку ефективних систем внутрішнього контролю та управління ризиками у відповідності до вимог Національного банку України. Наразі Банк працює над приведенням своєї внутрішньої нормативної бази і забезпеченням достатності людських ресурсів для виконання зазначених вимог.

Проте, Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок

Діяльність у сфері досліджень і розроблень. Банком впроваджено наступні проекти по напрямку ІТ:

- з метою забезпечення конкурентоздатності (можливістю надання нових банківських послуг/продуктів та їх налаштування) відбулась закупівля та впровадження АБС Б2, як най-сучаснішого та технологічного програмного забезпечення на ринку України.
- з метою оперативного обслуговування клієнтів банком впроваджено систему дистанційного обслуговування «КлієнтБанк iFobs» (для корпоративних клієнтів), яка надає можливість клієнтам здійснювати платежі в режимі он-лайн та дистанційно отримувати додаткові послуги (виписки, довідка, запити тощо).
- розпочато аналіз програмного забезпечення для побудови процесингового центру для Банку.
- розпочато аналіз Fin-tech ринку України, щодо розробки програмного забезпечення, з використанням новітніх технологій.
- розпочато підбір програмного забезпечення, задля розширення функціоналу та сервісів обслуговування клієнтів Банку, за допомогою інтернет-банкінгу для фізичних осіб та СПД.

Інша інформація

Інша інформація, крім зазначеної у Звіті, відсутня.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Наглядова Рада	Голова Наглядової Ради Заступник Голови Наглядової Ради Члени Наглядової Ради	Голова Наглядової Ради - Ющенко Віктор Андрійович Заступник Голови Наглядової Ради - Громакова Лариса Костянтинівна Член Наглядової Ради - Терьохін Сергій Анатолійович Член Наглядової Ради - Абрамова Людмила Костянтинівна
Правління банку	Голова Правління банку Члени Правління банку	Голова Правління банку - Мельник П.П. Член Правління, Заступник Голови Правління - Бистрицький О.Л. Член Правління, Головний бухгалтер - Корнійчук Л.Г.

Загальні збори учасників	Єдиний учасник	Бахтарі Хедятоллах
--------------------------	----------------	--------------------

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Правління	фізична особа Яковлев Дмитро Павлович	1979	вища у сфері управління та ділового адміністрування	21	ПАТ «БАНК «ФОРВАРД», 34186061, Заступник Голови Правління ПАТ «БАНК «ФОРВАРД»	25.07.2017, безстроково
Опис: Рішенням Наглядової ради від 15.08.2019 р. Протокол № 34 звільнений з посади Голови Правління. Повноваження та обов'язки – відповідно до Положення про Правління Товариства та Статуту. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом звітного року виплата винагороди (заробітної плати) здійснювалась в розмірі згідно укладеного контракту. Часткою в статутному капіталі не володіє. Загальний стаж роботи 21 рік. Протягом останніх п'яти років обіймав посади: директор Департаменту каналів продаж у роздрібному бізнесі ПАТ «БАНК «Форум», директор Департаменту роздрібного бізнесу ПАТ «БАНК «Форум». Заступник начальника Управління організації та супроводження роздрібного бізнесу ПАТ «Державний експортно-імпортний банк». Заступник Голови Правління ПАТ «БАНК «ЮНІСОН». Заступник Голови Правління ПАТ «БАНК «ФОРВАРД». Посадова особа не працювала та не займала посад на будь-яких інших підприємствах.							
2	Заступник Голови Правління, член Правління	фізична особа Бистрицький Олександр Леонідович	1977	вища економічна	23	ПАТ "АЛЬПАРІ БАНК", 38377143, начальник Служби радників Голови Правління ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК»	01.11.2017, безстроково
Опис: Рішенням Спостережної ради від 31.10.2017 р. Протокол №36 призначений на посаду Заступника Голови Правління, Члена Правління. З 17.08.2019р. по 27.08.2019 р. (протокол засідання Наглядової ради №34 від 15.08. 2019 р.) виконував обов'язки Голови Правління. З 31.08.2019р. по 31.10.2019р. (протокол засідання Наглядової ради №36 від 30.08.2019р.) тимчасово виконував обов'язки Головного бухгалтера. Повноваження та обов'язки – відповідно до Положення про Правління Товариства та Статуту. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Протягом звітного року виплата винагороди (заробітної плати) здійснювалась в розмірі згідно укладеного контракту. Часткою в статутному капіталі не володіє. Загальний стаж роботи 23 роки. Протягом останніх п'яти років обіймав посади: Заступник начальника фінансового управління ПАТ «ФІНБАНК», начальник Управління оцінки ризиків ПАТ "АЛЬПАРІ БАНК", заступник Голови Правління ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК», старший фахівець відділу моніторингу за малими банками регіонів України управління нагляду за малими банками Департаменту банківського нагляду НБУ, радник Голови Правління ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК», начальник Служби радників Голови Правління банками другого управління нагляду Департаменту банківського нагляду НБУ, старший економіст третього відділу нагляду за ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК». Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.							

1	2	3	4	5	6	7	8
3	Заступник Голови Правління, член Правління	фізична особа Гайдучий Андрій Павлович	1980	вища у сфері міжнародних економічних відносин	19	Фонд державного майна України, 00032945, заступник Голови Фонду державного майна України	01.11.2017, безстроково
Опис: Рішенням Наглядової ради від 21.06.2019р. Протокол № 25 звільнений 25.06.2019 р. з посади Заступника Голови Правління та припинення повноважень члена Правління. Повноваження та обов'язки – відповідно до Положення про Правління Товариства та Статуту. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не мав. Протягом звітного року виплата винагороди (заробітної плати) здійснювалась в розмірі згідно укладеного контракту. Часткою в статутному капіталі не володіє. Загальний стаж роботи 19 років. Протягом останніх п'яти років обіймав посади: заступник начальника Управління організації та супроводження роздібного бізнесу АТ «Укресімбанк», заступник Голови Фонду державного майна України. Посадова особа не працювала та не займала посад на будь-яких інших підприємствах.							
4	Член Правління	фізична особа Золотова Наталія Олександрівна	1977	вища юридична	21	АТ "АЛЬПАРИ БАНК", 38377143, начальник Управління фінансового моніторингу АТ «АЛЬПАРИ БАНК»	08.11.2018, безстроково
Опис: Рішенням Наглядової ради від 25.11.2019 р. Протокол 51 припинення повноважень члена Правління, у зв'язку із припиненням трудових відносин. Повноваження та обов'язки – відповідно до Положення про Правління Товариства та Статуту. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не мала. Протягом звітного року виплата винагороди (заробітної плати) здійснювалась в розмірі згідно штатного розпису. Часткою в статутному капіталі не володіє. Загальний стаж роботи 21 рік. Протягом останніх п'яти років обіймала посади: начальник відділу фінансового моніторингу, начальник відділу фінансового моніторингу ПАТ "УІПБ", начальник відділу фінансового моніторингу ПАТ "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК"; начальник Служби фінансового моніторингу ПАТ "АКБ "ТРАСТ-КАПІТАЛ"; відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, член Правління ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"; начальник Управління фінансового моніторингу АТ "АЛЬПАРИ БАНК". Посадова особа не працювала та не займала посад на будь-яких інших підприємствах.							
5	Головний бухгалтер, член Правління	фізична особа Тітова Ірина Григорівна	1965	вища економічна	34	АТ "Ощадбанк", 00032129, Начальник відділу бухгалтерського обліку, звітності та контролю ТВБВ 1 типу №10003/0603 філії Дніпровського обласного управління АТ «Ощадбанк».	15.04.2016, безстроково
Опис: Рішенням Наглядової ради від 14.01.2019 р. Протокол № 2 звільнена 15.01.2019 з посади Головного бухгалтера та припинення повноважень члена Правління. Повноваження та обов'язки – відповідно до Положення про Правління Товариства та Статуту. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не мала. Протягом звітного року виплата винагороди (заробітної плати) здійснювалась в розмірі згідно штатного розпису. Часткою в статутному капіталі не володіє. Загальний стаж роботи 34 роки. Протягом останніх п'яти років обіймала посади: начальник відділу бухгалтерського обліку, звітності та контролю ТВБВ 1 типу №10003/0603 філії Дніпровського обласного управління АТ «Ощадбанк». Посадова особа не працювала та не займала посад на будь-яких інших підприємствах.							

1	2	3	4	5	6	7	8
6	Голова Наглядової ради	фізична особа Ющенко Віктор Андрійович	1954	вища економічна	32	АТ "АЛЬПАРІ БАНК", 38377143, Голова Наглядової ради	24.04.2019, до 01.06.2020 (включно)
Опис: Рішенням єдиного учасника АТ «АЛЬПАРІ БАНК» від 24.04.2019 р. № 4/2019 було обрано з 24.04.2019 року Головою Наглядової ради - незалежним членом Наглядової ради - Ющенко В.А., із строком повноважень до 01.06.2020 р. Наглядова Рада Банку діє на підставі Статуту та Положенням про Наглядову Раду Банку. Виплата винагороди здійснювалась в розмірі згідно укладеного договору. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Часткою в статутному капіталі не володіє. Загальний стаж роботи 32 роки. Протягом останніх п'яти років обіймав посади: Голова Наглядової ради НАЦІОНАЛЬНОГО ПЕДАГОГІЧНОГО УНІВЕРСИТЕТУ ІМЕНІ М.П.ДРАГОМАНОВА (по теперішній час), Голова Наглядової ради ЦЕРКАСЬКОГО НАЦІОНАЛЬНОГО УНІВЕРСИТЕТУ ІМЕНІ БОГДАНА ХМЕЛЬНИЦЬКОГО (по теперішній час).							
7	Заступник Голови Наглядової ради	фізична особа Громакова Лариса Костянтинівна	1963	вища економічна	34	ПАТ "АЛЬПАРІ БАНК", 38377143, Заступник Голови Спостережної ради ПАТ "АЛЬПАРІ БАНК"	24.04.2019, до 01.06.2020 (включно)
Опис: Рішенням єдиного учасника АТ «АЛЬПАРІ БАНК» від 24.04.2019 р. № 4/2019 було обрано з 24.04.2019 року Заступником Голови Наглядової ради - представника акціонера Громакову Л. К., із строком повноважень до 01.06.2020 р. Наглядова Рада Банку діє на підставі Статуту та Положенням про Наглядову Раду Банку. Виплата винагороди здійснювалась в розмірі згідно укладеного договору. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Часткою в статутному капіталі не володіє. Загальний стаж роботи 34 роки. Протягом останніх п'яти років обіймала посади: Заступник Голови Спостережної ради, Член Спостережної ради, Заступник Голови Спостережної ради ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК». Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.							
8	Член Наглядової ради	фізична особа Абрамова Людмила Костянтинівна	1957	вища економічна	38	ПАТ "АЛЬПАРІ БАНК", 38377143, Член Спостережної ради ПАТ "АЛЬПАРІ БАНК"	24.04.2019, до 01.06.2020 (включно)
Опис: Рішенням єдиного учасника АТ «АЛЬПАРІ БАНК» від 24.04.2019 р. № 4/2019 було обрано з 24.04.2019 року членом Наглядової ради - представника акціонера Абрамову Л. К., із строком повноважень до 01.06.2020 р. Наглядова Рада Банку діє на підставі Статуту та Положенням про Наглядову Раду Банку. Виплата винагороди здійснювалась в розмірі згідно укладеного договору. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Часткою в статутному капіталі не володіє. Загальний стаж роботи 38 років. Протягом останніх п'яти років обіймала посади: Голова Ревізійної комісії ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК», директор ТОВ «МАККАЛІСТЕР ГРУП», Член Спостережної ради ПАТ "АЛЬПАРІ БАНК". Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.							

1	2	3	4	5	6	7	8
9	Член Наглядової ради	фізична особа Терехін Сергій Анатолійович	1963	вища економічна	31	ПАТ "АЛЬПАРИ БАНК", 38377143, Член Спостережної ради АТ "АЛЬПАРИ БАНК"	24.04.2019, до 01.06.2020 (включно)
Опис: Рішенням єдиного учасника АТ «АЛЬПАРИ БАНК» від 24.04.2019 р. № 4/2019 було обрано з 24.04.2019 року членом Наглядової ради - незалежним членом Наглядової ради Терехіна С.А., із строком повноважень до 01.06.2020 р. Наглядова Рада Банку діє на підставі Статуту та Положенням про Наглядову Раду Банку. Виплата винагороди здійснювалась в розмірі згідно укладеного договору. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Часткою в статутному капіталі не володіє. Загальний стаж роботи 31 рік. Протягом останніх п'яти років обіймав посади: народний депутат України VII скликання, Голова підкомітету з непрямих податків Комітету Верховної ради України з питань податкової та митної політики, голова ради директорів Інституту Відкритого суспільства «Інститут Борисфена» (NGO), м. Київ, Україна (по теперішній час), незалежний Член Спостережної ради ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК».							
10	Головний бухгалтер, член Правління	фізична особа Шачек Тетяна Володимирівна	1973	вища економічна	24	АТ "АЛЬПАРИ БАНК", 38377143, радник Голови правління Служби радників Голови Правління АТ "АЛЬПАРИ БАНК"	16.01.2019, не визначений
Опис: Рішенням Наглядової ради від 30.08.2019 р. Протокол № 36 звільнена з посади Головного бухгалтера та припинення повноважень члена Правління. Повноваження та обов'язки – відповідно до Положення про Правління Товариства та Статуту. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не мала. Протягом звітного року виплата винагороди (заробітної плати) здійснювалась в розмірі згідно штатного розпису. Часткою в статутному капіталі не володіє. Загальний стаж роботи 24 роки. Протягом останніх п'яти років обіймав посади: головний бухгалтер ПАТ "ЮНЕКС БАНК", радник Голови правління Служби радників Голови Правління АТ "АЛЬПАРИ БАНК". Посадова особа не працювала та не займала посад на будь-яких інших підприємствах.							
11	Член Наглядової ради	фізична особа Чеберда Олексій Григорович	1958	вища економічна у сфері менеджменту	35	ТОВ "ІНТЕГРАЛ - 4", 40625702, заступник директора з виробництва ТОВ "ІНТЕГРАЛ - 4"	05.02.2019, 1 рік
Опис: 03.08.2019 повноваження незалежного Члена Наглядової ради припинилось на підставі отриманого повідомлення про дострокове припинення повноважень. Наглядова Рада Банку діє на підставі Статуту та Положенням про Наглядову Раду Банку. Виплата винагороди здійснювалась в розмірі згідно укладеного договору. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Часткою в статутному капіталі не володіє. Загальний стаж роботи 35 років. Протягом останніх п'яти років обіймав посади: заступник директора заводу з розвитку і інновацій ДП "ВО ПМЗ ІМ. О.М.МАКАРОВА "ПАВЛОГРАДСЬКИЙ МЕХАНІЧНИЙ ЗАВОД", заступник директора з виробництва ТОВ "ІНТЕГРАЛ - 4"							

1	2	3	4	5	6	7	8
12	Голова Правління	фізична особа Мельник Петро Петрович	1982	вища економічна	16	АТ "АЛЬПАРІ БАНК", 38377143, Заступник Голови Правління АТ "АЛЬПАРІ БАНК"	09.10.2019, не визначено
Опис: Рішенням Наглядової ради від 11.02.2019 р. Протокол №8 призначено з 12.02.2019 р. на посаду Заступника Голови Правління. 3 28.08.2019 р. рішенням Наглядової ради від 27.08.2019 р. Протокол №35 покладено виконання обов'язків Голови Правління. На посаду Голови Правління призначено з 09.10.2019 р. Протоколом засідання Наглядової ради № 43 від 08.10.2019 р. Повноваження та обов'язки – відповідно до Положення про Правління Товариства та Статуту. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Протягом звітного року виплата винагороди (заробітної плати) здійснювалась в розмірі згідно укладеного контракту. Часткою в статутному капіталі не володіє. Загальний стаж роботи 16 років. Протягом останніх п'яти років обіймав посади: начальник Управління розвитку банку департаменту корпоративного бізнесу, Голова Правління ПАТ "БАНК СІЧ"; заступник Голови Правління АТ "АЛЬПАРІ БАНК". Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах							
13	Головний бухгалтер, член Правління	фізична особа Корнійчук Людмила Григорівна	1977	вища економічна	21	АТ "АЛЬПАРІ БАНК", 38377143, радник Голови правління Служби радників Голови Правління	01.11.2019, не визначено
Опис: Рішенням Наглядової ради від 30.10.2019 р. Протокол №46 з 01.11.2019 р. переведена з посади радника Голови Правління Служби радників Голови Правління на посаду Головного бухгалтера, Члена Правління. Повноваження та обов'язки – відповідно до Положення про Правління Товариства та Статуту. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Протягом звітного року виплата винагороди (заробітної плати) здійснювалась згідно рішення Наглядової ради. Часткою в статутному капіталі не володіє. Загальний стаж роботи 21 рік. Протягом останніх п'яти років обіймала посади: Головний бухгалтер ПАТ "ДІВІ БАНК", радник Голови Правління ПАТ "БТА БАНК", заступник Голови Правління з фінансів, член Правління ПАТ "БТА БАНК", Радник Голови Правління з фінансових питань групи радників Голови Правління ПАТ "РВС БАНК", заступник Головного бухгалтера ПАТ "РВС БАНК, виконуюча обов'язки Головного бухгалтера, член Правління ПАТ "РВС БАНК, Головний бухгалтер, радник Голови Правління Служби радників Голови Правління АТ "АЛЬПАРІ БАНК". Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах							

3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Зміст інформації:

Протягом 2019 р. виплати посадовим особам під час звільнення здійснювалися згідно трудових контрактів на загальну суму 1 589 тис.грн.

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Бахтарі Хедаятоллах			100
Усього:			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Основна стратегічна мета Банку на період 2020 - 2022 року – стати сучасним, конкурентоспроможним банком України, враховуючи інтереси акціонерів, персоналу та клієнтів. Це передбачає створення структури, адаптивної та стійкої до швидких змін зовнішнього середовища, уважної та інноваційної до потреб клієнтів, обережної та розумно-консервативної в повсякденній діяльності.

Пріоритетні завдання Банку на 2020 рік:

- підвищення операційної ефективності, збільшення долі непроцентних доходів за рахунок розвитку послуг з використанням каналів дистанційного обслуговування, що допомагає зменшити витрати на виконання банківських операцій із одночасним поліпшенням якості обслуговування клієнтів;
- зростання конкурентоспроможності Банку через можливість генерувати додаткові потоки доходів за рахунок впровадження інноваційних продуктів і високої якості обслуговування клієнтів;
- диверсифікація ризиків: збільшення частки та розміру комісійних доходів, проведення консервативної політики управління кредитними ризиками, вдосконалення системи управління ризиками та внутрішнього контролю;
- збільшення розміру залучених фінансових ресурсів та розширення їх джерел;
- розширення продуктового ряду, співпрацю з існуючими клієнтами шляхом надання їм додаткових послуг та продуктів, розширення обслуговування клієнтів-фізичних осіб, значне збільшення активності за партнерськими програмами з кредитування;
- побудова мережі відділень;
- підвищення пізнаваності бренду Банку.

Головна фінансова мета Банку – забезпечити зростання чистого прибутку, зберігаючи при цьому достатній рівень рентабельності та якості кредитного портфелю. В умовах помірного економічного зростання національної економіки, несприятливого стану макро-середовища, досягнення фінансових цілей можливе тільки за умови значного покращення внутрішніх процесів Банку, підвищення ефективності бізнесу та дотримання концепції Стратегії 2020-2022.

Головним джерелом формування чистого прибутку залишаться процентні доходи від фінансування суб'єктів господарювання, що повинні демонструвати значне зростання за рахунок збільшення розміру залучених активів та розширення цільових ринків фінансування. Наступним ключовим завданням Банк бачить забезпечення стабільного зростання комісійних доходів, в першу чергу, за рахунок розрахунково-касового обслуговування клієнтів.

Пріоритетним завданням Стратегії 2020-2022 є пошук та залучення нових джерел фінансових ресурсів та поступове здешевлення їхньої вартості. Також, Стратегія 2020-2022 передбачає досягнення максимальної ефективності витрат, що передбачає проведення політики розумного планування витрат, виходячи з концепції «Витрати → Прибуток». При цьому, є необхідність підтримання темпів росту витрат в «розумних» межах. Оптимізація витрат буде досягатись за рахунок удосконалення внутрішніх процесів, автоматизації та роботизації операцій.

У 2020 році менеджмент Банку приділятиме підвищену увагу проблемам поточних регуляторних вимог, політичних ризиків, зростаючій діджиталізації та відповідним змінам у конкурентному середовищі.

Виконання Стратегії та Бізнес-плану забезпечить чітку координацію всіх дій Банку, єдність внутрішніх цілей, надасть змогу вибрати найраціональніші шляхи розвитку, створить передумови для стратегічного та поточного контролю, управління структурою банківських ресурсів, сприятиме підвищенню готовності до раптових і навіть шоків змін ринкової ситуації.

2. Інформація про розвиток емітента

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬПАРІ БАНК» (далі – АТ «АЛЬПАРІ БАНК, Банк), був зареєстрований 09 жовтня 2012 року. 26 жовтня 2012 року за номером 343 Національним банком України здійснено запис про реєстрацію Банку в Державному реєстрі банків.

Отримані ліцензії на здійснення діяльності:

Банківська ліцензія №266 від 26.10.2012 року на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», строк дії – необмежений;

Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 05.11.2012 року №266, строк дії – необмежений;

Ліцензія на здійснення діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами:

брокерська діяльність, серія АЕ №286678, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 15.10.2013 року, строк дії – необмежений;

Ліцензія на здійснення діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами:

дилерська діяльність, серія АЕ №286679, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 15.10.2013 року, строк дії – необмежений;

Ліцензія на здійснення діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності депозитарної установи, серія АЕ №294450, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 30.09.2014 року, строк дії – необмежений;

За час існування Банку було здійснено 4 емісії акцій. Остання емісія простих іменних акцій відбулася в 2018 році шляхом приватного розміщення на суму 32 млн.грн., випуск зареєстрований Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 3.07.2018 року. Статутний капітал банку збільшено до 232,0 млн.грн.

02.04.2018 року Банк змінив тип з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та змінив найменування у зв'язку зі зміною типу з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРИ БАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬПАРИ БАНК».

Відокремлені структурні підрозділи – відсутні.

Світові тренди в фінансовому секторі демонструють тенденції до масштабування банківського бізнесу. Фінансовий сектор стає все більш технологічним. На український ринок виходить все більше гравців, забезпечених новими технологічними рішеннями, що пропонують клієнтам доступні сервіси. Відповідно, АТ «АЛЬПАРИ БАНК» бачить основний напрям подальшого розвитку перш за все у підвищенні ефективності своєї бізнес-моделі. Основними внутрішніми умовами, які впливають на поточну бізнесмодель Банку є:

- продовження значного зростання кредитного портфелю корпоративних клієнтів. Фокус спрямовується на кредитування клієнтів у національній валюті та доларах США;
- видача забезпечених кредитів платоспроможним позичальникам малого та середнього бізнесу;
- проведення політики щодо зростання ресурсної бази з одночасною її диверсифікацією. Дана політика базується на залученні коштів клієнтів на поточні рахунки та строкові депозити;
- розміщення коштів з метою диверсифікації активних операцій в безризикові цінні папери, що емітовані або рефінансуються державними органами влади або Національним банком України;
- створення оптимальної мережі відділень. Основним завданням відділень стане первинна робота із залученням клієнтів-вкладників із поступовою міграцією таких клієнтів в електронні канали обслуговування та залучення корпоративних клієнтів на обслуговування.

Незважаючи на істотні виклики, що стояли перед банківським сектором України в цілому та завдяки проведенню керівництвом Банку зваженої політики щодо прийняття кредитних ризиків та оптимізації адміністративних витрат, Банк має наступні показники діяльності за 2019 рік:

Валюта балансу за 2019 рік становить 242 799 тис.грн.

Власний капітал Банку, з урахуванням фінансового результату 2019 року, станом на кінець 2019 року склав 214 983 тис.грн.

У звітному році Банк нарощував кредитування клієнтів, продовжував розвиток карткового бізнесу, нових дистанційних рішень для надання широкого спектру продуктів та послуг юридичним та фізичним особам. Це сприяло залученню нових клієнтів протягом 2019 року.

Розмір кредитного портфеля на кінець 2019 року становить 31 143 тис. Грн. Та складався переважно з кредитів, наданих корпоративним клієнтам.

В рамках корпоративного управління Правління та Наглядова рада Банку регулярно відстежують тенденції на внутрішніх і зовнішніх ринках та існуючу економічну ситуацію. Дотримання оптимальної структури балансу та рівня високоліквідних активів були пріоритетним для менеджменту Банку у 2019 році. При реалізації стратегії та бізнес-плану Банку, увага приділялась забезпеченню диверсифікації ризиків та їх прийнятному рівню, а не тільки кількісним показникам.

Враховуючи міжнародний досвід щодо організації системи управління ризиками Банк приймає на себе тільки такий рівень ризику за яким Банк залишатиметься надійним, зможе стабільно працювати за всіма факторами та показниками та буде здатен протистояти кризам та економічним спадам (навіть надзвичайним).

У 2019 році спостерігалось зростання ресурсної бази за рахунок коштів клієнтів.

На кінець звітної періоду обсяг коштів, залучених у клієнтів (фізичних та юридичних осіб), становить 19 878 тис. Грн. Зростання обсягу коштів на 8,49% у річному вимірі обумовлено приростом залишків на рахунках корпоративних клієнтів.

В 2019 році Рейтингове агентство «ІВІ рейтинг» здійснювало оновлення кредитного рейтингу Банку за національною рейтинговою шкалою до рівня ua BBB+ прогноз – позитивний.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента

Протягом 2019 року Банку не здійснював операцій з деривативами та іншими похідними цінними паперами

1) Зокрема інформація про завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Серед основних напрямків роботи, що сприяють зміцненню банку і зростанню довіри з боку клієнтів і контрагентів, забезпеченню надійності, відкритості, а також зменшенню чутливості до несприятливих зовнішніх і внутрішніх факторів, стійкості банку під час надзвичайних та кризових ситуацій є управління ризиками.

Управління ризиками банком здійснюється з врахуванням вимог Національного банку України, рекомендацій Базельського комітету, існуючої банківської практики та передового банківського досвіду. Головною метою ризик-менеджменту є побудова ефективної системи аналізу та управління ризиками для виконання стратегічних та тактичних завдань банку з забезпеченням оптимального співвідношення рентабельності, ліквідності та надійності. Основними пріоритетами системи управління ризиками є збереження капіталу, підтримка іміджу Банку з прийнятним рівнем ризику, виконання всіх регулятивних і нормативних вимог.

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Суб'єктами системи управління ризиками банку є Наглядова рада Банку; Правління Банку; профільні комітети - Комітетом з управління активами та пасивами, Тарифний комітет та Кредитний комітет; підрозділ внутрішнього аудиту; підрозділ з управління ризиками та підрозділ комплаєнсу, бізнес – підрозділі.

Комітет з управління активами та пасивами (КУАП) є колегіальним органом. Головне завдання КУАП полягає в організації комплексної системи та реалізації політики банку з управління активами та пасивами, забезпеченні виконання поточних завдань і планів для досягнення його стратегічної мети, застосовуючи відповідні методи та засоби управління і контролю за ризиками.

Кредитний комітет - це колегіальний орган, незалежний в прийнятті своїх рішень, створений для дотримання оптимальної структури кредитно-інвестиційного портфеля банку, виходячи з принципів дохідності операцій, та з врахуванням оцінки ризиків. До повноважень Кредитного комітету належать визначення і реалізація кредитної політики банку, прийняття рішень про можливість та умови (узгодження суми і строку, визначення розміру оптимальної відсоткової ставки та забезпечення, з огляду на цілі кредитування) кредитування банків, юридичних та фізичних осіб в національній та іноземній валюті, аналіз та затвердження розміру страхового резерву для відшкодування можливих втрат від активних операцій банку та розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, надання кредитів, гарантій, документарних акредитивів як клієнтам банку, так і клієнтам інших банків, активні та пасивні операції на валютному ринку, на ринку цінних паперів, робота з проблемними кредитами та ін. Управління ризиками - є органом Банку що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку, контролює і регулює принципи управління ризиками, які виникають за всіма напрямками діяльності Банку на всіх організаційних рівнях. До повноважень Управління ризиками належить забезпечення розробки внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками, забезпечення організації контролю за повнотою, достовірністю і своєчасністю формування і надання банком звітності Національному банку України, контроль за станом виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку України та інших контролюючих органів та ін.

Управління ризиками відіграє важливу роль у банківській діяльності та операціях Банку. Основні ризики, властиві операціям Банку, включають:

- Кредитний ризик;
- Ринковий ризик;
- Ризик ліквідності.

Банк визнає, що важливо мати дієві та ефективні процеси управління ризиком. З цією метою Банком встановлено основні принципи управління ризиками, що мають в майбутньому захистити Банк від суттєвих ризиків, а також дозволити йому при цьому досягнути запланованих показників.

Більше інформації знаходиться в Фінансовій звітності Банку за 2019 рік розміщеної на сайті банку <http://bankalpari.com/zvitnist/>

2) Зокрема інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Кредитний ризик банком визнається суттєвим ризиком. Управління кредитними ризиками в банку включають рішення і дії щодо уникнення, диверсифікації і безпосереднього прийняття ризику. Управління кредитними ризиками відбувається на тому організаційному рівні, де ризик виникає, а також за допомогою функцій незалежної перевірки і контролю ризиків, на найвищих рівнях управління й на рівні колегіальних органів банку.

Управління кредитним ризиком входить до числа пріоритетних завдань управління банком і зачіпає діяльність всіх підрозділів банку.

Система управління кредитним ризиком у банку включає розробку та впровадження регламентних документів - політик, положень, методики, процедур щодо управління кредитним ризиком, всі механізми, пов'язані з процесом визначення та запровадження стандартів, звітування й перевірки дотримання стандартів, процедур прийняття та виконання рішень, встановлених колегіальними органами банку, з метою моніторингу, контролю і, у разі необхідності, зміни співвідношення ризику/доходності у майбутніх грошових потоках банку, обсягів діяльності.

У відповідності з нормативними документами Національного банку України та внутрішньобанківськими документами, з метою недопущення збитків банку через неплатоспроможність позичальників (контрагентів в банку), банком здійснюється оцінка та моніторинг індивідуального кредитного ризику за всіма кредитними операціями та коштами, що розміщені на кореспондентських рахунках, шляхом аналізу фінансового стану позичальників, оцінки рівня забезпечення.

Результатом аналізу є визначення кредитного рейтингу позичальника, як на етапі прийняття рішення про надання кредитів, так і в період супроводження кредитної операції.

В процесі управління ризиками приймають рішення колегіальні органи банку в межах своїх повноважень. Банк структурує рівні кредитного ризику, який він приймає на себе, встановлюючи обмеження на суму допустимого ризику по відношенню до позичальників Банку, його продуктів та інших напрямків.

Порівняння фактичних сум можливих втрат із встановленими обмеженнями відбувається на щоденній основі.

Станом на 31 грудня 2019 року нормативи кредитного ризику Банку складали:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) - 22,1523% (2018 р. - 4,78%) (нормативне значення нормативу Н7 не більше 25%);
- норматив великих кредитних ризиків (Н8) 22,1523% (максимальне значення нормативу Н8 - не більше 800%);
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) - 0,293 % (максимальне значення нормативу Н9 - не більше 25%).

Станом за 31 грудня 2019 прострочена заборгованість позичальників складає 19,4 тис. грн. або 0,06% кредитного портфелю. Знецінена заборгованість складає 534,3 тис. грн. або 1,7% кредитного портфелю. Заставою забезпечено 63,2% кредитного портфелю станом за 31 грудня 2019 року.

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в портфелі банку на продаж. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, ділінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют та похідних інструментів (деривативів). Ризик, пов'язаний з купівлею-продажем цінних паперів, виникає в зв'язку з ймовірністю зміни вартості цінного паперу на ринку і зміни його ліквідності.

Мета управління ринковим ризиком - виявлення та вимірювання обсягу ризику та ступеня його впливу на прибутковість і платоспроможність банку.

Політика банку щодо управління ринковими ризиками полягає в здійсненні аналізу фінансового стану емітента та стадії придбання цінних паперів для прийняття рішення щодо їх купівлі та в подальшому щомісячно моніторинг фінансового стану емітента для визначення доцільності утримання цінних паперів в портфелі банку, прогнозуванні максимальних відхилень за основними валютами, аналіз ймовірних сценаріїв зміни ринкових умов, контролю за змінами ліквідності ринку та ін.

Валютний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Основними чинниками виникнення валютного ризику є короткострокові та довгострокові коливання обмінних курсів, залежні від попиту та пропозиції валюти на національних і міжнародних ринках.

Метою ефективного управління валютним ризиком є захист прибутку і капіталу банку, забезпечення відповідності профілю валютного ризику банку очікуванням щодо змін валютних курсів у майбутньому. Банком здійснюється періодичний аналіз відкритої валютної позиції банку для визначення чутливості до змін валютних курсів.

Ризик зміни процентної ставки - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок.

Цей ризик впливає як на прибутковість банку, так і на економічну вартість його активів зобов'язань та

позабалансових інструментів. З метою обмеження впливу джерел ризику на загальну експозицію банку щодо ризику, застосовується система моніторингу ставок залучення депозитів та надання кредитів. По кожному бізнес-напрямку постійно проводиться моніторинг ринкових ставок, в разі необхідності приведення процентних ставок по банку у відповідність з ними проводиться перегляд ставок за депозитами та кредитами.

Ціновий ризик - це ризик, пов'язаний із зміною ринкової ціни фінансового інструменту, а також ймовірність цінних змін внаслідок валютного та відсоткового ризиків.

З метою мінімізації іншого цінового ризику банком періодично проводиться переоцінка чутливих до руху ринкових цін активів:

- цінних паперів на балансі банку – щомісячно;
- майна, яке прийнято банком в якості забезпечення по кредитах позичальників банку (об'єкти нерухомості, земельні ділянки, рухоме майно, тощо) - не рідше 1 разу на рік, товари в обороті - не рідше 1 разу на місяць.

Ризик концентрації - це не відособлений вид банківського ризику, а узагальнений, який включає елементи наступних банківських ризиків: кредитного, ринкового, ризику ліквідності, географічного, у результаті зосередження діяльності на окремих видах операцій або на окремих джерелах фінансування.

Спільною характеристикою, яка ідентифікує кожну концентрацію ризику є можливість понести потенційні втрати, які можуть значно погіршити фінансовий стан Банку та привести до неможливості проведення поточних операцій, в результаті зосередження діяльності з певними особами, на певних видах інструментів, активах, пасивах, регіонах та країнах.

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Управління ризиком ліквідності в банку проводиться на постійній основі шляхом підтримання диверсифікованого портфеля ліквідних активів, планування надходжень і відтоку грошових коштів, регулювання майбутнього руху грошових коштів для забезпечення прийнятного рівня ліквідності, з врахуванням забезпечення необхідного рівня ліквідності на випадок несприятливих обставин. Крім того, проводиться аналіз розривів в ліквідності окремо для кожного часового інтервалу.

Комітет з управління активами і пасивами, якому Правління Банку делегує функції з управління активами і пасивами, визначає стратегію підтримання достатності ліквідності. Управління ліквідністю полягає у встановленні лімітів на максимальний обсяг певних балансових статей; контролі за величиною розривів між строками погашення активів та зобов'язань, як міри ризику, на який наражається банк, шляхом обмеження їх величини; диверсифікації зовнішніх джерел фінансування; планування фінансування кредитно-інвестиційної стратегії Банку; встановлення та підтримання запасу ліквідних активів на випадок різких зовнішніх шоків.

Значна увага приділяється концентраціям кредитного портфелю, а також ступеню ліквідності існуючих активів. На випадок кризи ліквідності Комітет з управління активами і пасивами щорічно поновлює план антикризових заходів після проведення стрес – тестування.

Банк в повній мірі дотримується нормативних вимог, встановлених Національним банком України. Більше інформації знаходиться в Фінансовій звітності Банку за 2019 рік розміщеної на сайті банку <http://bankalpari.com/zvitnist/>

4. Звіт про корпоративне управління:

1) Посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Кодекс корпоративного управління знаходиться в публічному доступі: <http://bankalpari.com/ofitsijna-informatsiya/>

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

Банк не застосовує інші кодекси корпоративного управління крім власного.

всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Банк дотримується власного корпоративного кодексу

2) У разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Протягом 2019 року банк не відхилявся від положень кодексу корпоративного управління.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	27.08.2019	
Кворум зборів, %	100	

Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:

1. Про затвердження умов додаткових угоди, що укладатимуться з Головою Наглядової ради АТ «АЛЬПАРИ БАНК» та встановлення розміру винагороди.

Особа, що ініціювала проведення загальних зборів: єдиний учасник банку

Результат розгляду порядку денного:

1. Затвердити умови додаткових угод до догворів, укладених з Головою Наглядової ради та членами Наглядової ради АТ «АЛЬПАРИ БАНК», у тому числі розмір його винагороди, за формою згідно Додатку №1.

Уповноважити Виконуючого обов'язки Голови Правління АТ «АЛЬПАРИ БАНК» Бистрицького Олександра Леонідовича підписати від імені АТ «АЛЬПАРИ БАНК» додаткову угоди до договору з Ющенком Віктором Андрійовичем.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	18.06.2019	
Кворум зборів, %	100	

Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:

1. Про затвердження умов додаткових угоди, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради АТ «АЛЬПАРИ БАНК» та встановлення розміру винагороди.

Особа, що ініціювала проведення загальних зборів: єдиний учасник банку

Результат розгляду порядку денного:

1. Затвердити умови додаткових угод до договорів, укладених з членами Наглядової ради АТ «АЛЬПАРИ БАНК», у тому числі розміри їх винагороди, за формами згідно Додатків №1, №2.

Уповноважити Голову Правління АТ «АЛЬПАРИ БАНК» Яковлева Дмитра Павловича укласти та підписати від імені АТ «АЛЬПАРИ БАНК» додаткові угоди до договорів з Громаковою Ларисою Костянтинівною та Абрамовою Люділою Костянтинівною.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	13.06.2019	
Кворум зборів, %	100	

Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:

1. Про затвердження внутрішніх нормативних актів АТ «АЛЬПАРИ БАНК».

Особа, що ініціювала проведення загальних зборів: єдиний учасник банку

Результат розгляду порядку денного:

1. Внести зміни та затвердити Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРИ БАНК», шляхом викладення його в новій редакції.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	13.05.2019	
Кворум зборів, %	100	

Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:

1. Розгляд звіту про результати оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01 січня 2019 року.

Особа, що ініціювала проведення загальних зборів: єдиний учасник банку

Результат розгляду порядку денного:

1. Прийняти до відома звіт зовнішнього аудитора Банку - аудиторської фірми ПрАТ «КПМГ Аудит» - про результати оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01 січня 2019 року.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	24.04.2019	
Кворум зборів, %	100	
Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:		
1. Розгляд звіту Наглядової ради Банку за 2018 рік та прийняття рішення за наслідками його розгляду.		
2. Розгляд звіту Правління Банку за 2018 рік та прийняття рішення за наслідками його розгляду.		
3. Затвердження фінансової звітності АТ «АЛЬПАРИ БАНК» за рік що закінчився.		
4. Розгляд звіту зовнішнього аудитора стосовно річної фінансової звітності АТ «АЛЬПАРИ БАНК» за 2018 рік та затвердження заходів за результатами їх розгляду.		
5. Затвердження загального результату діяльності Банку.		
6. Розподіл прибутків і збитків за 2018 рік.		
7. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2018 рік.		
8. Затвердження звіту керівництва (звіту про управління).		
9. Припинення повноважень членів Наглядової ради Банку.		
10. Обрання членів Наглядової ради Банку.		
11. Затвердження умов договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради Банку та встановлення розміру винагороди та обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради Банку.		
12. Про надання попередньої згоди на вчинення значних правочинів.		
Результати розгляду порядку денного:		
1. Затвердити звіт Наглядової ради Банку про результати діяльності в 2018 році без зауважень. Визнати діяльність Наглядової ради АТ "АЛЬПАРИ БАНК" у 2018 році задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Банку. Заходи за результатами розгляду звіту не затверджувати.		
2. Затвердити звіт Правління про результати діяльності в 2018 році без зауважень. Визнати діяльність Правління АТ "АЛЬПАРИ БАНК" у 2018 році задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Банку. Заходи за результатами розгляду звіту не затверджувати.		
3. Затвердити фінансову звітність АТ «АЛЬПАРИ БАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, складену відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).		
4. Прийняти до відома звіт зовнішнього аудитора Банку - аудиторської фірми ПрАТ «КПМГ Аудит» - про результати перевірки фінансової звітності АТ «АЛЬПАРИ БАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, підготовлений відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Затвердити заходи за результатами розгляду звіту.		
5. Затвердити загальний результат діяльності АТ «АЛЬПАРИ БАНК» в 2018 році, підтверджений висновками зовнішнього аудитора згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності – збиток у розмірі 4 611 952 (чотири мільйони шістьсот одинадцять тисяч дев'ятсот п'ятдесят дві) гривні 11 коп.		
6. Затвердити наступний розподіл нерозподілених прибутків минулих років та покриття збитків за 2018 рік:		
- Спрямувати частину нерозподілених прибутків минулих років у розмірі 1 747 986 (один мільйон сімсот сорок сім тисяч дев'ятсот вісімдесят шість) гривень 34 коп. на покриття збитків звітного 2018 року;		
- Залишок непокритого збитку звітного 2018 року у сумі 2 863 965 (два мільйони вісімсот шістдесят три тисячі дев'ятсот шістдесят п'ять) гривень 77 коп. обліковувати до часу прийняття рішення щодо порядку та джерел його покриття.		
7. Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2018 рік.		
8. Затвердити звіт керівництва (звіту про управління).		
9. Припинити 24.04.2019 року повноваження наступних членів Наглядової ради:		
1. Ющенко Віктор Андрійович – Голова Наглядової ради (незалежний);		
2. Громакова Лариса Костянтинівна – заступник Голови Наглядової ради (представник акціонера);		
3. Терьохін Сергій Анатолійович – член Наглядової ради (незалежний);		
4. Абрамова Людмила Костянтинівна – член Наглядової ради (представник акціонера).		
10. Обрати з 24.04.2019 року із строком повноважень до 01.06.2020 року (включно) наступних членів Наглядової ради:		
1. Ющенко Віктор Андрійович – Голова Наглядової ради (незалежний);		
2. Громакова Лариса Костянтинівна – заступник Голови Наглядової ради (представник акціонера);		
3. Терьохін Сергій Анатолійович – член Наглядової ради (незалежний);		
4. Абрамова Людмила Костянтинівна – член Наглядової ради (представник акціонера).		
11. Затвердити умови договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради АТ «АЛЬПАРИ БАНК», у тому числі розміри винагороди, за формами згідно Додатків №1, №2, №3, №4.		
Уповноважити Голову Правління Банку Яковлева Дмитра Павловича укласти та підписати від імені АТ «АЛЬПАРИ БАНК» договори, з Головою Наглядової ради АТ «АЛЬПАРИ БАНК» Ющенком Віктором Андрійовичем, заступником Голови Наглядової ради АТ «АЛЬПАРИ БАНК» Громаковою Ларисою Костянтинівною, членом Наглядової ради АТ «АЛЬПАРИ БАНК» Терьохіним Сергієм Анатолійовичем, членом Наглядової ради АТ «АЛЬПАРИ БАНК» Абрамовою Людмилою Костянтинівною за формами, затвердженими згідно пункту 11 цього Рішення.		
12. Попередньо надати згоду на вчинення значних правочинів, ринкова вартість майна або послуг, що є предметом кожного з яких, становить 25 або перевищує 25 відсотків вартості активів АТ «АЛЬПАРИ БАНК» за даними останньої		

річної фінансової звітності за 2018 рік, які можуть вчинятися Банком протягом одного року з дати прийняття цього Рішення, а саме:

- правочинів щодо придбання депозитних сертифікатів Національного банку України без обмеження сукупної вартості таких правочинів;

Уповноважити Голову Правління АТ «АЛЬПАРИ БАНК» (або особу на яку покладено виконання обов'язків Голови Правління) на укладання значних правочинів, згода на вчинення яких була надана цим Рішенням.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	22.02.2019	
Кворум зборів, %	100	

Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:

1. Про затвердження внутрішніх нормативних актів АТ «АЛЬПАРИ БАНК».

Особа, що ініціювала проведення загальних зборів: єдиний учасник банку

Результат розгляду порядку денного: єдиний учасник банку

1. Затвердити Положенням про винагороду членів Наглядової ради АТ «АЛЬПАРИ БАНК».
2. Внести зміни та затвердити Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРИ БАНК», шляхом викладення його в новій редакції.
3. Внести зміни та затвердити Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРИ БАНК», шляхом викладення його в новій редакції.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	04.02.2019	
Кворум зборів, %	100	

Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:

1. Про зміни у складі Наглядової ради АТ «АЛЬПАРИ БАНК».
2. Про затвердження умов договору, що укладатиметься з членом Наглядової ради Банку та встановлення розміру винагороди та обрання особи, яка уповноважується на підписання договору, що укладатиметься з членом Наглядової ради Банку.

Особа, що ініціювала проведення загальних зборів: єдиний учасник банку

Результат розгляду порядку денного:

1. Внести зміни до складу Наглядової ради АТ «АЛЬПАРИ БАНК», а саме:
 - 1.1. З 05.02.2019 обрати членом Наглядової ради АТ «АЛЬПАРИ БАНК» Чеберду Олексія Григоровича (незалежний) із строком повноважень 1 (один) рік.
2. Затвердити умови договору, що укладатиметься з членом Наглядової ради АТ «АЛЬПАРИ БАНК» Чебердою Олексієм Григоровичем, у тому числі розмір винагороди, за формами згідно Додатку №1.

Уповноважити Голову Правління Банку Яковлева Дмитра Павловича укласти та підписати від імені АТ «АЛЬПАРИ БАНК» договір з членом Наглядової ради

АТ «АЛЬПАРИ БАНК» Чебердою Олексієм Григоровичем за формою, затвердженою цим рішенням.

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)	АТ «АЛЬПАРИ БАНК» - акціонерне товариство, всі акції якого належать одній особі . Повноваження Загальних зборів акціонерів, передбачені чинним законодавством України та Статутом АТ «АЛЬПАРИ БАНК», здійснюється одноосібно.	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)	Рішення єдиного акціонера, що одноосібно володіє 100% акцій АТ «АЛЬПАРІ БАНК», оформляється письмово у формі рішення.	

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	Затвердження умов додаткових угод, що укладатимуться з Головою Наглядової ради АТ "АЛЬПАРІ БАНК".	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства	д/н	
Інше (зазначити)	акціонер банку, який володіє 100% акцій АТ "АЛЬПАРІ БАНК"	

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:

У звітному році чергові загальні збори відбулися.

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:

У звітному році усі позачергові загальні збори відбулися.

4) Інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Операції з пов'язаними особами, які є основним управлінським персоналом здійснювались на звичайних комерційних умовах. Більше інформації знаходиться в Фінансовій звітності Банку за 2019 рік розміщеної на сайті банку <http://bankalpari.com/zvitnist/>

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
	Так	Ні	
Ющенко В.А.	X		<p>Голова Наглядової ради:</p> <p>1) Організовує роботу та здійснює контроль за роботою Наглядової ради;</p> <p>2) Скликає засідання Наглядової ради та головує на них, визначає порядок денний засідань Наглядової ради;</p> <p>3) Забезпечує контроль за виконанням Наглядовою радою та Правлінням рішень Загальних зборів та Наглядової ради Банку;</p> <p>4) Забезпечує відкрите обговорення та вільний обмін думками на засіданнях Наглядової ради та належний рівень (повноту) розгляду на них усіх питань;</p> <p>5) У межах своєї компетенції представляє інтереси Банку в державних, комерційних, громадських та міжнародних організаціях;</p> <p>6) Головує на Загальних зборах (окрім випадків, передбачених Статутом Банку);</p> <p>7) Видає обов'язкові для виконання всіма членами Наглядової ради, Правлінням та працівниками Банку розпорядження з питань, що належать до його компетенції;</p> <p>8) Здійснює інші функції, необхідні для організації діяльності Наглядової ради.</p> <p>Права, обов'язки, порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність Голови та членів Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, Положенням про винагороду членів Наглядової ради, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Наглядової ради при обранні (призначенні) на посаду. Такий договір від імені Банку підписується уповноваженою Загальними зборами особою на умовах затверджених рішенням Загальних зборів. У разі укладання з членом Наглядової ради цивільно-правового договору такий договір може бути оплатний або безоплатним.</p>
Громакова Л.К.		X	<p>Заступник Голови Наглядової ради допомагає Голові Наглядової ради в організації роботи Наглядової ради та під час його відсутності, або у разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює заступник Голови Наглядової ради.</p> <p>Права, обов'язки, порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність Голови та членів Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, Положенням про винагороду членів Наглядової ради, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Наглядової ради при обранні (призначенні) на посаду. Такий договір від імені Банку підписується уповноваженою Загальними зборами особою на умовах затверджених рішенням Загальних зборів. У разі укладання з членом Наглядової ради цивільно-правового договору такий договір може бути оплатний або безоплатним.</p>

Члени Наглядової ради зобов'язані:

- 1) Діяти в інтересах акціонера Банку, здійснювати свої права та обов'язки щодо Банку сумлінно та розумно, не розголошувати відомості, що становлять банківську таємницю Банку;
- 2) Брати самовідвід під час прийняття рішень, стосовно яких вони мають Конфлікт інтересів;
- 3) Керуватися у своїй діяльності Статутом, Положенням, рішеннями Загальних зборів, чинним законодавством України;
- 4) Виконувати рішення, що прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою;
- 5) Дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження конфіденційної інформації. Не розголошувати конфіденційну інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Наглядової ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах;
- 6) Приймати участь в управлінні Конфліктами інтересів, виявлення недоліків в діяльності органів управління Банку і вжиття необхідних заходів з їх усунення;
- 7) Працювати над підвищенням безпечності та надійності Банку, забезпечувати підтримання Банком дієвих відносин з органами нагляду та з належною професійною ретельністю підходити до залучення і нагляду за роботою зовнішніх аудиторів;
- 8) У разі одностороннього складення з себе повноважень повідомити про це Правління та Наглядову раду.

Права, обов'язки, порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність Голови та членів Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, Положенням про винагороду членів Наглядової ради, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Наглядової ради при обранні (призначенні) на посаду. Такий договір від імені Банку підписується уповноваженою Загальними зборами особою на умовах затверджених рішенням Загальних зборів. У разі укладання з членом Наглядової ради цивільно-правового договору такий договір може бути оплатний або безоплатним.

Члени Наглядової ради зобов'язані:

- 1) Діяти в інтересах акціонера Банку, здійснювати свої права та обов'язки щодо Банку сумлінно та розумно, не розголошувати відомості, що становлять банківську таємницю Банку;
- 2) Брати самовідвід під час прийняття рішень, стосовно яких вони мають Конфлікт інтересів;
- 3) Керуватися у своїй діяльності Статутом, Положенням, рішеннями Загальних зборів, чинним законодавством України;
- 4) Виконувати рішення, що прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою;
- 5) Дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження конфіденційної інформації. Не розголошувати конфіденційну інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Наглядової ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах;
- 6) Приймати участь в управлінні Конфліктами інтересів, виявлення недоліків в діяльності органів управління Банку і вжиття необхідних заходів з їх усунення;
- 7) Працювати над підвищенням безпечності та надійності Банку, забезпечувати підтримання Банком дієвих відносин з органами нагляду та з належною професійною ретельністю підходити до залучення і нагляду за роботою зовнішніх аудиторів;
- 8) У разі одностороннього складення з себе повноважень повідомити про це Правління та Наглядову раду.

Права, обов'язки, порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність Голови та членів Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, Положенням про винагороду членів Наглядової ради, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Наглядової ради при обранні (призначенні) на посаду. Такий договір від імені Банку підписується уповноваженою Загальними зборами особою на умовах затверджених рішенням Загальних зборів. У разі укладання з членом Наглядової ради цивільно-правового договору такий договір може бути оплатний або безоплатним.

Чи проведені засідання наглядової ради?

Загальний опис прийнятих на них рішень: 1. Надати нецільову благодійну матеріальну допомогу для вирішення соціально-побутових питань Головному бухгалтеру .
 2. Звільнити з посади Головного бухгалтера
 3. Припинити повноваження члена Правління
 4. Перевести радника Голови Правління Служби радників Голови Правління на посаду Головного бухгалтера АТ «АЛЬПАРИ БАНК»
 5. Призначити членом Правління
 6. Затвердити звіт про стан реалізації, рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків, виявлених за результатами аудиту Служби внутрішнього аудиту АТ «АЛЬПАРИ БАНК» станом на 01.01.2019 року.
 7. Затвердити Звіт про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) АТ «АЛЬПАРИ БАНК» за 2018 рік.
 8. Затвердити План проведення аудиторських перевірок (аудиту) АТ «АЛЬПАРИ БАНК» на 2019 рік.
 9. Прийняти до уваги про результати безвиїзного нагляду Банку з питань фінансового моніторингу, отримані від Департаменту фінансового моніторингу НБУ.
 10. Правлінню Банку, у строки визначені НБУ надати до департаменту фінансового моніторингу НБУ заперечення (пояснення) щодо результатів безвиїзного нагляду Банку з питань фінансового моніторингу.
 11. Встановити оплату праці начальнику Служби внутрішнього аудиту.
 12. Затвердити Звіт за результатами виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту за 2018 рік.
 13. Протягом поточного року провести заходи, направлені на удосконалення функцій внутрішнього аудиту, запропоновані у Звіті.
 14. Затвердити Програму забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту в АТ «АЛЬПАРИ БАНК» на 2019

рік.

15.Погодити Матрицю ризиків банківських процесів з метою проведення стратегічного планування аудиту на три роки.

16.Призначити на вакантну посаду Заступника Голови Правління АТ «АЛЬПАРІ БАНК» з 12.02.2019 року відповідно до його заяви.

17.Затвердити умови контракту, що укладається з Заступником Голови Правління, у тому числі розмір його винагороди.

18.Затвердити умови Додаткової угоди №1 до Договору про надання послуг №133-SA/2018 від 28 вересня 2018 року, укладеного з Приватним акціонерним товариством «КПМГ Аудит», проект якої надано на засіданні Наглядової ради.

19.Уповноважити Голову Правління АТ «АЛЬПАРІ БАНК», на укладання та підписання Додаткової угоди №1 до Договору №133-SA/2018 від 28 вересня 2018 року про надання послуг укладеного з Приватним акціонерним товариством «КПМГ Аудит».

20.Зобов'язати Заступника Голови Правління забезпечити до 01 березня 2019 року підготовку помісячного плану зростання кредитного портфеля АТ «АЛЬПАРІ БАНК» та здійснення контролю за темпами зростання гарантійних операцій Банку на щоденній основі.

21.Рекомендувати Голові Правління прискорити укомплектування Фінансового управління Банку штатом.

22.Правлінню банку забезпечити перегляд типових форм договорів із юридичними особами щодо обов'язкового щорічного перегляду Банком процентної ставки фінансування.

23.Заступнику Голови Правління забезпечити дотримання встановлених значень прийнятої Стратегії Банку.

24.Визнати ризик профіль АТ «АЛЬПАРІ БАНК» прийнятного рівня.

25.Встановити наступний перегляд лімітів на ризики Банку до 15 квітня 2019 року включно.

26.Правлінню Банку розглянути необхідність внесення змін до внутрішніх нормативних документів банку у зв'язку з набранням чинності Закону України «Про валюту і валютні операції» у строк до 01 квітня 2019 року.

27.Визнати рівень комплаєнс-ризиків АТ «АЛЬПАРІ БАНКУ» низьким.

28.Посилити контроль за відображенням в бухгалтерському обліку гарантійних операцій.

29.Рекомендувати Правлінню банку задля відділення функції емісії електронних платіжних засобів, що виконується відділом платіжних карток, від обліку операцій прискорити укомплектування відділу емісії Управління роздрібного бізнесу штатом.

30.Встановити періодичність підготовки звіту з моніторингу системи внутрішніх контролів в підрозділах АТ «АЛЬПАРІ БАНК» один раз на квартал. Для цього, зобов'язати Правління Банку забезпечити підготовку звітів з моніторингу системи внутрішніх контролів підрозділами АТ «АЛЬПАРІ БАНК» до 10 числа кожного місяця, що слідує за останнім місяцем кожного кварталу, та надання таких звітів до Управління комплаєнсу.

31.Визнати діючу системи внутрішніх контролів ефективною та такою, що відповідає видам, складності та обсягам операцій, що проводяться Банком.

32.Визнати, що впровадження продуктів Надання гарантій, Кредитна лінія для лізингової компанії та Кредит під депозит для клієнтів корпоративного бізнесу не потребує внесенню змін до системи внутрішнього контролю АТ «АЛЬПАРІ БАНК».

33.Доручити начальнику Управління комплаєнсу провести аналіз відповідності застосованих процедур фінансового моніторингу вимогам внутрішніх нормативних документів до 01.04.2019 та надати результати на розгляд Правлінням та Радою.

34.Правлінню Банку забезпечити надання інформації щодо запитів НБУ з питань фінансового моніторингу та валютного контролю в Управління комплаєнсу не пізніше наступного робочого дня від дня отримання таких запитів

35.Рекомендувати Голові Правління провести організаційні заходи щодо підвищення кваліфікації членів Правління у сфері інформаційних технологій.

36.Затвердити внутрішні нормативні акти АТ «АЛЬПАРІ БАНК».

37.Затвердити посадові інструкції працівників АТ «АЛЬПАРІ БАНК»

38.Попередньо надати згоду на вчинення наступних значних правочинів ринкова вартість майна або послуг, що є предметом кожного з яких, не перевищує 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) гривень, які можуть вчинятися Банком протягом одного року з дати прийняття цього рішення щодо наступних правочинів:

- правочини щодо купівлі та/або продажу депозитних сертифікатів НБУ;
- правочини щодо купівлі, продажу, міни, застави, РЕПО та інші правочини щодо державних цінних паперів;
- інших правочини щодо проведення Банком активних та пасивних операцій (в тому числі міжбанківські кредитні та депозитні операції, міжбанківські операції щодо купівлі-продажу/обміну готівкової та безготівкової іноземної валюти та/або гривні, міжбанківські операції «СВОП», міжбанківські операції щодо похідних фінансових інструментів).

39.Надати право визначати інші умови, за кожним конкретним правочином, окрім зазначених в пункті 1 цього рішення, Голові Правління АТ «АЛЬПАРІ БАНК» та/або виконуючому обов'язки Голови Правління АТ «АЛЬПАРІ БАНК» з правом передоручення іншій особі за довіреністю.

40.Уповноважити Голову Правління АТ «АЛЬПАРІ БАНК» та/або виконуючого обов'язки Голови Правління АТ «АЛЬПАРІ БАНК» з правом передоручення іншій особі за довіреністю укладати та підписувати від імені АТ «АЛЬПАРІ БАНК» правочини

41.Прийняти до уваги наданий звіт про результати роботи Управління фінансового моніторингу за період листопад 2018 рік-лютий 2019 рік.

42.Встановити з 01 квітня 2019 року оплату праці старшому аудиту Служби внутрішнього аудиту.

43.Затвердити внутрішні нормативні акти АТ «АЛЬПАРІ БАНК».

44.Прийняти до уваги Звіт про інспекційну перевірку проведеної Національним банком України станом на 01.11.2018

та який надійшов до Банку 01.04.2019.

45. Затвердити План заходів направлених на виконання рекомендацій наданих за результатами інспекційної перевірки.

46. Надання згоди на вчинення значного правочину.

47. Затвердити звіт Правління за 2018 рік без зауважень та заходів. Визнати задовільними результати роботи Правління за 2018 рік. Заходи за результатами розгляду звіту не затверджувати.

48. Винести питання щодо розгляду звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду на розгляд Загальних зборів.

49. Затвердити рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо звіту зовнішнього аудитора Банку - аудиторської фірми ПрАТ «КПМГ Аудит» - про результати перевірки фінансової звітності АТ «АЛЬПАРІ БАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.

50. Затвердити управлінську звітності АТ «АЛЬПАРІ БАНК», яка включає Результати діяльності Банку, ризик – профіль Банку, оцінку ризиків та оцінку комплаєнс-ризиків станом на 01 квітня 2019 квітня та Ліміти повноважень колегіальних органів АТ "АЛЬПАРІ БАНК" щодо ухвалення кредитних рішень на II квартал 2019 року.

51. Затвердити річну інформацію емітента цінних паперів (річний звіт) за 2018 рік.

52. Затвердити звіт про винагороду членів Правління Банку за 2018 рік.

53. Схвалити та винести звіт Наглядової ради за 2018 рік на розгляд Загальних зборів Учасників АТ «АЛЬПАРІ БАНК».

54. Правлінню Банку, оперативного здійснити всі необхідні дії щодо правового захисту інтересів Банку.

55. Винести звіт про результати оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01 січня 2019 року на розгляд Загальних зборів.

56. Звільнити з посади начальника Управління комплаєнсу.

57. Внести зміни до істотних умов праці членів Правління Банку з 22.08.2019 року.

58. Затвердити проекти додаткових угод до діючих контрактів та проекти контрактів з членам Правління: Головою Правління Яковлевим Д.П., заступником Голови Правління Бистрицьким О.Л., заступником Голови Правління Гайдучьким А.П., заступником Голови Правління Мельником П.П.

59. Уповноважити заступника Голови Наглядової ради Громакову Л.К. на підписання додаткових угод до діючих контрактів та нових контрактів з членам Правління: Головою Правління Яковлевим Д.П., заступником Голови Правління Бистрицьким О.Л., заступником Голови Правління Гайдучьким А.П., заступником Голови Правління Мельником П.П.

60. Уповноважити заступника Голови Наглядової ради Громакову Л.К. на проведення заходів з повідомлення членів Правління про зміни істотних умов праці.

61. Затвердити Зміни до Плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2019 рік.

62. Затвердити Зміни до Плану заходів АТ "АЛЬПАРІ БАНК" направлених на виконання рекомендацій наданих за результатами інспекційної перевірки.

63. Затвердити форми звітування Правління АТ «АЛЬПАРІ БАНК».

64. Звільнити з посади Заступника Голови Правління.

65. Встановити показники ризик – апетиту до кредитного ризику.

66. Обрати для проведення на умовах аутсорсингу аудиту системи управління інформаційною безпекою АТ «АЛЬПАРІ БАНК», Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Бондаренко та партнери».

67. Затвердити умови договору про надання аудиторських послуг, що укладається з Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Бондаренко та партнери», проект якого надано на засідання Наглядової ради.

68. Затвердити вартість послуг ТОВ «Аудиторська фірма «Бондаренко та партнери» за проведення аудиторської перевірки системи управління інформаційною безпекою АТ «АЛЬПАРІ БАНК».

69. Уповноважити Голову Правління АТ «АЛЬПАРІ БАНК» на укладання та підписання договору про надання послуг з ТОВ «Аудиторська фірма «Бондаренко та партнери».

70. Збільшити ліміт кредитування за Кредитним договором.

71. Затвердити кандидатуру на посаду начальника Управління комплаєнсу.

72. Призначити на посаду начальника Управління комплаєнсу, зі строком випробування три місяці.

73. Встановити розмір винагороди начальнику Управління комплаєнсу.

74. Прийняти до уваги звіт Служби внутрішнього аудиту про стан реалізації, у тому числі невиконання, Правлінням та керівниками підрозділів Банку рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності банку, виявлених за результатами аудиту за перше півріччя 2019 року.

75. Затвердити управлінську звітності АТ «АЛЬПАРІ БАНК», яка включає Результати діяльності Банку, ризик – профіль Банку, оцінку ризиків та оцінку комплаєнс-ризиків, стрес-тестування ризиків станом на 01 липня 2019 квітня та Ліміти повноважень колегіальних органів АТ "АЛЬПАРІ БАНК" щодо ухвалення кредитних рішень на III квартал 2019 року.

Враховуючи об'єктивні обставини, що вплинули на своєчасність та повноту виконання основних стратегічних проектів прийняти до уваги інформацію щодо неповного виконання запланованих проектів, Правлінню АТ «АЛЬПАРІ БАНК» провести заходи щодо коригування стратегічних завдань Банку на 2020-2022 рр.

76. Уповноважити Голову Наглядової ради Ющенка В.А. вжити заходів до 01.08.2019 щодо повідомлення єдиного учасника АТ «АЛЬПАРІ БАНК» Бахтарі Хедаятоллаха про необхідність проведення додаткової капіталізації з метою приведення розміру статутного/регулятивного капіталу у відповідність до вимог чинного законодавства та у строк до 19.08.2019 надати до Національного банку України інформацію щодо:

1) запланованих заходів щодо збільшення статутного/регулятивного капіталу Банку та строків їх реалізації;

2) фінансових ресурсів, які спрямуватимуться акціонерами на збільшення статутного капіталу Банку та джерел їх

походження;

3) документи, які підтверджують джерела походження коштів, зокрема:

- інформацію про майновий стан фізичної особи за формою згідно з додатком 2 до Положення про ліцензування (далі – Інформація про майновий стан) станом на відповідну дату;
- податкові декларації за періоди, за які в Інформації про майновий стан подані дані щодо доходів фізичної особи;
- інші документи, на підставі яких отримано зазначені в Інформації про майновий стан доходи, грошові кошти та/або майно.

77. Уповноважити Заступника Голови Наглядової ради Громакову Л.К. на отримання від єдиного учасника АТ «АЛЬПАРИ БАНК» Бахтарі Хедаятоллага вищезазначеної інформації.

78. Покласти тимчасове виконання обов'язків Голови Правління.

79. Прийняти до уваги результати Звіту зовнішнього аудиту ТОВ «Аудиторська фірма «Бондаренко та партнери» з надання впевненості з питань перевірки системи управління інформаційною безпекою та оцінки впровадження інформаційної безпеки АТ «АЛЬПАРИ БАНК» станом на 22.07.2019 та план заходів Банку, направлених на впровадження рекомендацій за підсумками аудиту.

80. Зобов'язати Службу внутрішнього аудиту здійснювати контроль за виконанням плану заходів, направлених на впровадження рекомендацій за підсумками аудиту.

81. Звільнити з посади Голови Правління.

82. Покласти виконання обов'язків Голови Правління АТ «АЛЬПАРИ БАНК» на заступника Голови Правління АТ «АЛЬПАРИ БАНК».

83. Припинити виконання обов'язків Голови Правління АТ «АЛЬПАРИ БАНК» Заступником Голови Правління АТ «АЛЬПАРИ БАНК».

84. Тимчасово покласти виконання обов'язків головного бухгалтера АТ «АЛЬПАРИ БАНК».

85. Погодити кандидатуру на посаду Голови Правління АТ «АЛЬПАРИ БАНК».

86. Доручити забезпечити підготовку та подання документів до Національного банку України для погодження його кандидатури на посаду Голови Правління АТ «АЛЬПАРИ БАНК».

87. Доручити проведення позапланової перевірки справ з юридичного оформлення рахунків клієнтів, Службі внутрішнього аудиту, із відповідним звітуванням Наглядовій раді.

88. Погодити кандидатуру на посаду головного бухгалтера АТ «АЛЬПАРИ БАНК».

89. Затвердити Звіт про висновки процедури відбору аудиторських фірм для надання послуг АТ «АЛЬПАРИ БАНК» з обов'язкового аудиту фінансової звітності та вважати проведення конкурсу у відповідності до вимог чинного законодавства та внутрішніх процедур.

90. Враховуючи значний досвід роботи в сфері банківського аудиту та вартість послуг з обов'язкового аудиту обрати для проведення незалежного аудиту річної фінансової звітності Банку за 2019 рік, АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-АУДИТ».

91. Повідомити Національний банк України про обрану аудиторську фірму у строки встановлені нормативно-правовими актами НБУ.

92. Правлінню посилити контроль за дотриманням нормативно-правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та забезпечити неухильне виконання рекомендацій Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

93. Правлінню Банку провести заходи направлені на вдосконалення існуючих контролів АТ «АЛЬПАРИ БАНК» з урахуванням вимог Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 02.07.2019 №88.

94. Призначити на посаду Голови Правління АТ "АЛЬПАРИ БАНК" .

95. Затвердити умови контракту, що укладається з Головою Правління у тому числі розмір його винагороди.

96. Уповноважити Заступника Наглядової ради на укладення контракту від імені АТ «АЛЬПАРИ БАНК» із Мельником П.П.

97. Затвердити Стратегію розвитку та Бізнес-план АТ «АЛЬПАРИ БАНК» на 2020-2022 роки.

98. Звільнити з посади начальника Управління ризиків.

99. Затвердити кандидатуру на посаду начальника Управління ризиків.

100. Перевести з посади Радника Голови Правління Служби радників Голови Правління на посаду начальника Управління ризиків.

101. Встановити розмір винагороди начальнику Управління ризиків.

102. Затвердити умови Договору з Аудиторською фірмою .

103. Затвердити вартість послуг Аудиторської фірми за проведення незалежного аудиту річної фінансової звітності Банку за 2019 рік.

104. Припинити тимчасове виконання обов'язків головного бухгалтера АТ «АЛЬПАРИ БАНК».

105. Перевести з посади радника Голови Правління Служби радників Голови Правління (за її згодою) на посаду головного бухгалтера АТ "АЛЬПАРИ БАНК" .

106. Встановити розмір винагороди головному бухгалтеру АТ «АЛЬПАРИ БАНК» .

107. Надати згоду на надання гарантії (гарантія виконання зобов'язання).

108. Затвердити Зміни до Плану заходів АТ "АЛЬПАРИ БАНК" направлених на виконання рекомендацій наданих за результатами інспекційної перевірки.

109. Надати згоду на збільшення збільшити ліміт овердрафту.

110. Надати згоду на надання міжбанківського кредиту.

111. Прийняти до уваги результати здійсненої перевірки керівників банку та керівника служби внутрішнього аудиту на відповідність вимогам чинного законодавства.

- 112.Правлінню банку, повідомити Національний банк України про результати вищезазначеної перевірки та результати розгляду її результатів в порядку, передбаченому чинним законодавством.
- 113.Затвердити Аудиторський звіт про дотримання вимог законодавства з питань фінансового моніторингу АТ «АЛЬПАРИ БАНК» та затвердити рекомендації надані Службою внутрішнього аудиту, що викладені в цьому аудиторському звіті.
- 114.Правлінню АТ «АЛЬПАРИ БАНК» організувати виконання рекомендацій Служби внутрішнього аудиту, викладених в аудиторському звіті.
- 115.Організаційну структуру Банку залишити без змін.

При прийнятті рішень Наглядова рада Банку керувалася Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та іншими внутрішніми документами Банку. Необхідні для прийняття зважених рішень матеріали та інформація надаються членам Наглядової ради завчасно. Під час проведення засідань виділяється достатня кількість часу для ретельного розгляду та обговорення усіх питань порядку денного. Обмін думками на засіданнях Наглядової ради є вільним та відкритим, а висловлення нових ідей та пропозицій заохочується й підтримується. Усі засідання оформлюються протоколами на регулярній основі, висловлені членами Наглядової ради думки з приводу питань, що розглядаються, обов'язково фіксуються. Процедури, що застосовуються при прийнятті Наглядовою радою рішень, є ефективними та достатніми, а взаємодія Наглядової ради Банку із Правлінням та керівниками підрозділів контролю Банку відбувається на прийнятному рівні.

Здійснюючи контроль за діяльністю Правління Банку в 2019 році, Наглядова рада активно консультувала та надавала підтримку Правлінню щодо стратегічного курсу Банку, а також інтенсивно обговорювала з Правлінням Банку стратегії бізнесу та ризиків що сприяло позитивним змінам у фінансово-господарській діяльності товариства.

Процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства: Рішенням єдиного учасника АТ «АЛЬПАРИ БАНК» від 24.04.2019 р. № 4/2019 було обрано з 24.04.2019 року із строком повноважень до 01.06.2020 року (включно) наступних членів Наглядової ради:

1. Ющенко Віктор Андрійович – Голова Наглядової ради (незалежний);
2. Громакова Лариса Костянтинівна – заступник Голови Наглядової ради (представник акціонера);
3. Терьохін Сергій Анатолійович – член Наглядової ради (незалежний);
4. Абрамова Людмила Костянтинівна – член Наглядової ради (представник акціонера).

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)

	Так	Ні
3 питань аудиту		X
Персональний склад:		
3 питань призначень		X
Персональний склад:		
3 винагород		X
Персональний склад:		
Інше (зазначити)	н/д	
Персональний склад:		

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень;
у разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності.

д/в
д/в

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради: Наглядова рада є органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, в межах своєї компетенції, контролює та регулює діяльність Правління. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених Статутом, а також переданих на вирішення Наглядовій раді Загальними зборами Акціонерів.

Всі члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України, мають знання, навички, професійний та управлінський досвід в обсязі, достатньому для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, з якими стикається Банк, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного контролю за діяльністю Банку. Всі члени Наглядової Ради відповідають вимогам щодо ділової репутації.

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити)	Бездоганна ділова репутація та вища освіта	

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (із корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)	д/в	

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (зазначити)	д/в	

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
---------------------------------------	--

Член Правління - Бистрицький Олександр Леонідович

Правління є постійно діючим колегіальним органом Банку, що здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах компетенції, визначеної Положенням про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АЛЬПАРІ БАНК", Статутом, і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно Статуту.

Правління вирішує будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів та/або Наглядової ради. Повноваження, що не належать до виключної компетенції Наглядової ради, можуть бути передані Наглядовою радою до компетенції Правління Банку.

Голова Правління - Мельник Петр Петрович

Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, визначає порядок денний засідань, забезпечує ведення протоколів засідань Правління. Повноваження, права і обов'язки Голови Правління визначаються Положенням про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АЛЬПАРІ БАНК" та контрактом укладеним з Головою Правління (у випадку його укладення).

Правління є постійно діючим колегіальним органом Банку, що здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах компетенції, визначеної Положенням про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АЛЬПАРІ БАНК", Статутом, і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно Статуту.

Правління вирішує будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів та/або Наглядової ради. Повноваження, що не належать до виключної компетенції Наглядової ради, можуть бути передані Наглядовою радою до компетенції Правління Банку.

Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства
Протягом 2019 року Правлінням банку були розглянуті питання щодо управління поточною діяльністю Банку, затвердження внутрішньобанківських положень відповідно до компетенції, визначення переліку питань, які підлягали винесенню на розгляд Наглядової ради банку та Загальних зборів Акціонерів, питання по розгляду та затвердженню фінансової та управлінської звітності, переліку пов'язаних осіб та інші питання.
Оцінка роботи виконавчого органу
Позитивна, протягом звітного року скарги стосовно надання фінансових послуг не надходили, позови до суду стосовно надання фінансових послуг банку - відсутні.

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

З метою забезпечення стабільності і безпечності своєї діяльності та захисту інтересів вкладників і кредиторів Банк в звітному році вживав комплексних заходів з метою удосконалення діючої системи внутрішнього контролю. Зокрема, імплементовано вимоги Постанови Національного банку від 02 липня 2019 №88 «Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах». Така система контролю тепер враховує, в тому числі, положення Директиви 2013/36/ЄС Європейського Парламенту і Ради від 26 червня 2013 року про доступ до діяльності кредитних організацій та пруденційний нагляд за діяльністю кредитних організацій та інвестиційних компаній, Настанов Європейського органу банківського нагляду про корпоративне управління (EBA/GL/2017/11, 26 вересня 2017 року).

Банк інтегрував систему внутрішнього контролю в систему корпоративного управління Банку шляхом:

- створення відповідної організаційної структури;
- визначення у внутрішньобанківських документах повноважень, підпорядкованості, підзвітності, опису та розподілу функціональних обов'язків осіб, які задіяні у функціонуванні системи внутрішнього контролю, їх відповідальності та порядку взаємодії.

Зокрема, удосконалена система внутрішнього контролю передбачає комплексність, ефективність та адекватність з дотриманням таких принципів:

- 1) усебічності та комплексності;
- 2) ефективності;
- 3) адекватності;
- 4) обачності;
- 5) ризик-орієнтованості;
- 6) інтегрованості;
- 7) завчасності;
- 8) незалежності;
- 9) безперервності;
- 10) конфіденційності.

Банк для функціонування системи внутрішнього контролю забезпечує відповідну організаційну структуру, достатню кількість відповідних спеціалістів, обладнання, комп'ютерної техніки, програмного забезпечення та інші необхідні ресурси.

Процедури внутрішнього контролю за поточною діяльністю виконуються щодня, в тому числі, з відповідним документуванням їх здійснення.

Основними цілями управління ризиками є створення ефективної системи виявлення, оцінки, моніторингу, звітування, контролю та пом'якшення всіх суттєвих видів ризиків для виконання поточних та стратегічних цілей Банку, мінімізації неочікуваних збитків при настанні негативних обставин, забезпечення стабільності діяльності та фінансової стійкості.

При здійсненні операційної діяльності, проведенні регулярного стрес-тестування ризиків та при наявності ознак передкризового/кризового стану Банку та/або банківської системи, Банк проводить ідентифікацію інших ризиків, які можуть мати негативний вплив на показники діяльності, вкладників, кредиторів та клієнтів Банку. У випадку якщо ідентифіковані ризики виявляються суттєвими, Банк здійснює перегляд системи управління ризиками для виявлення, оцінки, моніторингу, звітування, контролю та пом'якшення ідентифікованих суттєвих ризиків з метою визначення величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних діяльності Банку.

В своїй діяльності Банк керується основними принципами управління ризиками, які спрямовані на забезпечення стійкого розвитку Банку в рамках реалізації стратегії розвитку. Система управління ризиками базується на стандартах та інструментах, рекомендованих Базельським комітетом з банківського нагляду.

Основними принципами управління ризиками є:

оусвідомлення ризику - прийняття рішення щодо проведення будь-якої операції здійснюється тільки після всебічного аналізу ризиків, що виникають в результаті такої операції;

оуправління діяльністю з урахуванням існуючого ризику – оцінка достатності капіталу для покриття існуючих та потенціальних ризиків, у тому числі за допомогою стрес-тестування основних ризиків;

озалучення вищого керівництва Банку – Наглядовою радою Банку та Правлінням на регулярній основі розглядаються інформація щодо рівня прийнятих ризиків та фактів порушення встановлених процедур, лімітів тощо;

ообмеження ризиків – дія системи лімітів та обмежень, яка дозволяє забезпечити прийнятний рівень ризиків в рамках встановленого апетиту до ризику;

орозподіл функцій – для ефективного управління ризиками та з урахуванням необхідності мінімізації конфлікту інтересів, обмеження та контролю рівня ризиків, організаційна структура управління ризиками базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку з використанням принципу «трьох ліній захисту»:

- перша лінія - ідентифікація та прийняття ризиків;

- друга лінія – вимірювання, оцінка, встановлення обмежень та контроль ризиків;

- третя лінія – оцінка відповідності системи управління ризиками внутрішнім та зовнішнім вимогам.

оінформаційні технології та якість даних – повнота та доступність даних є критично важливими факторами для забезпеченості надійності та точності результатів розрахунків та оцінки ризиків. Тому Банк прагне максимальної автоматизації процесів збору, зберігання, обробки та розрахунку даних;

оудосконалення методів – методи управління ризиками постійно вдосконалюються, а саме не рідше ніж раз на рік переглядаються процедури, технології, процеси з урахуванням змін у зовнішньому та внутрішньому середовищі, а також змін регуляторних вимог;

о розкритті інформації – уся необхідна інформація з управління ризиками підлягає розкриттю перед вищим керівництвом Банку. Склад та періодичність звітності по ризиках базується на принципах достатності, повноти та прозорості.

Для запобігання фінансової дестабілізації Політикою управління ризиками, яка затверджена рішенням Наглядової ради Банку, визначено основні цілі та задачі управління ризиками, а саме:

- забезпечення/підтримка прийнятного рівня ризиків;

- забезпечення достатності капіталу для покриття основних ризиків;

- виявлення, оцінка та моніторинг та контроль за рівнем основних ризиків;

- забезпечення ефективного розподілення ресурсів для оптимального співвідношення ризику та доходності;

- забезпечення єдиного розуміння ризиків усіма підрозділами Банку та стратегічного планування з урахуванням рівня прийнятного ризику.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямків діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	ні	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні)

так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні)

так

Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (зазначити)	Статут товариства	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	так	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні)

так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити) д/в		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власні ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити) д/в		

6) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Бахтарі Хедаятоллах	д/н	100

8) Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту здійснюється Наглядовою Радою банку та погоджується з Національним банком України. При звільненні посадовим особам емітента виплачуються винагороди/компенсації у відповідності до укладених контрактів.

9) Повноваження посадових осіб емітента

Правління вирішує будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів та/або Наглядової ради. Повноваження, що не належать до виключної компетенції Наглядової ради, можуть бути передані Наглядовою радою до компетенції Правління Банку.

Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, визначає порядок денний засідань, забезпечує ведення протоколів засідань Правління. Повноваження, права і обов'язки Голови Правління визначаються цим Положенням та контрактом укладеним з Головою Правління (у випадку його укладення). Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку, в тому числі представляти інтереси Банку, вчиняти правочини, видавати довіреності, укладати договори, контракти від імені Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку. Заступники Голови Правління мають право здійснювати дії від імені Банку за довіреністю Голови Правління.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5 - 9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1 - 4 цього пункту

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2019 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту аудитора і Річної інформації емітента цінних паперів за 2019 рік (що включає Звіт про корпоративне управління), яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів за 2019 рік (що включає Звіт про корпоративне управління), якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

11) Інформація, передбачена Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг»

Інформація розміщена на сайті банку в "Звіті керівництва (Звіт про управління)" АТ "АЛЬПАРІ БАНК" за 2019 рік <http://bankalpari.com/zvitnist/>

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість іменні прості	Кількість іменні привілейовані
Бахтарі Хедаятоллах			232000	100	232000	0
Усього:			232000	100	232000	0

Х. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
1	2	3	4	5	6

1	прості іменні	232000	1000,00	<p>Акціонери Банку - власники простих акцій мають право:</p> <p>Брати участь в управлінні Банком в порядку, визначеному в цьому Статуті та внутрішніх положеннях Банку;</p> <p>Користуватися переважним правом на придбання додатково випущених акцій в порядку, передбаченому чинним законодавством України;</p> <p>Брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди) відповідно до чинного законодавства України та в обсязі, визначеному Загальними зборами акціонерів Банку;</p> <p>Отримувати інформацію про господарську діяльність Банку у встановленому чинним законодавством України порядку;</p> <p>Розпоряджатися належними кожному акціонеру акціями у порядку, встановленому чинним законодавством України;</p> <p>Отримувати у разі ліквідації Банку частину майна Банку або вартості частини майна Банку;</p> <p>Акціонери, які сукупно є власниками не менше ніж 10 відсотків голосуючих акцій Банку, мають право ініціювати проведення аудиторських перевірок фінансово-господарської діяльності Банку зовнішнім аудитором;</p> <p>Мати інші права, передбачені актами законодавства або цим Статутом та виданими на підставі нього внутрішніми документами Банку.</p> <p>Акціонери Банку зобов'язані:</p> <p>Дотримуватися вимог цього Статуту, інших внутрішніх документів Банку;</p> <p>Виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі і пов'язані з майновою участю;</p> <p>Оплатувати акції в розмірі, порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку;</p> <p>Не розголошувати банківську, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;</p> <p>Виконувати рішення Загальних зборів учасників банку та інших органів управління Банку, якщо такі рішення є обов'язковими для виконання всіма Акціонерами Банку;</p> <p>Виконувати інші зобов'язання, передбачені чинним</p>	Публічна пропозиція відсутня до торгів на фондовій біржі не допущені
---	---------------	--------	---------	--	--

1	2	3	4	5	6
Примітки: єдиним учасником АТ "АЛІПАРІ БАНК" є фізична особа законодавством України та цим Статутом.					

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
03.07.2018	48/1/2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000139414	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000,00	232000	232000000,00	100
Опис: Акції АТ "АЛЪПАРІ БАНК" на внутрішніх та зовнішніх ринках не були в обігу. Факти лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах відсутні. Приватне розміщення.									

10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
03.07.2018	48/1/2018	UA4000139414	232000	232000000	232000	0	0
Опис: Загальна кількість голосуючих акцій - 100%, обмежень права голосу не відбувалось, право голосу іншій особі не передавалось.							

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	5253	4384	5317	2967	10570	7351
будівлі та споруди	0	0	5317	2957	5317	2957
машини та обладнання	4448	3652	0	0	4448	3652
транспортні засоби	0	0	0	10	0	10
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	805	732	0	0	805	732
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	5253	4384	5317	2967	10570	7351

Опис: Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка складається з урахуванням всіх видів витрат, понесених Банком при визнанні таких об'єктів активами (включаючи витрати на доставку, монтаж, встановлення, сплачені у зв'язку з придбанням суми непрямих податків та інші витрати, необхідні для приведення його у робочий стан).

Оцінка необоротних активів на дату балансу

Балансова вартість необоротного активу – сума, за якою актив обліковують у балансі після вирахування будь-якої амортизації та накопичених збитків від зменшення його корисності.

Після первинного визнання об'єкта основних засобів як активу, його подальший облік здійснюється з використанням одного з двох методів:

- за первинною вартістю (собівартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності;

- за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

У випадку переоцінки одного об'єкта групи на що ж дату проводиться переоцінка всіх об'єктів групи основних засобів, до якої належить переоцінюваний об'єкт. Надалі переоцінка проводиться з такою регулярністю, щоб залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості.

Не підлягають переоцінці малоцінні необоротні матеріальні активи.

Активи у вигляді основних засобів у заставу під зобов'язання Банком у 2019 році не надавались.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю.

Після первісного визнання нематеріальних активів їх облік надалі здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Порядок та метод нарахування амортизації

Амортизація – систематичний розподіл вартості основних засобів та нематеріальних активів, яка амортизується протягом строку їх корисного використання (експлуатації). Банк самостійно встановлює та переглядає строки корисного використання об'єктів, які затверджуються розпорядчим документом керівництва Банку.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання амортизації не підлягають. Банк розглядає нематеріальний актив як такий, що має невизначений строк корисного використання, якщо на підставі аналізу всіх чинників (юридичних, нормативних, договірних, економічних тощо) немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого такий актив буде, за очікуванням, забезпечувати надходження чистих грошових потоків до банку (наприклад, право постійного користування земельною ділянкою).

Об'єктом амортизації є всі необоротні активи, за винятком землі й об'єктів, що є предметами антикваріату, необоротних активів, утримуваних для продажу, та незавершених капітальних вкладень в основні засоби.

Амортизація необоротних активів може здійснюватися окремо за складовою частиною об'єкта.

У Банку використовується прямолінійний метод нарахування амортизації, який полягає у тому, що витратами поточного періоду визначається завжди однакова частина первинної вартості об'єкта за вирахуванням ліквідаційної вартості протягом усього визначеного терміну їх корисного використання, за винятком малоцінних необоротних матеріальних активів. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється у розмірі 100 процентів його вартості в період передачі в експлуатацію.

Норми нарахування амортизації та строки корисного використання встановлені наступні:

Будівлі – 20 років;
Споруди – 15 років;
Передавальні пристрої – 10 років;
Машини та обладнання – 5 років;
Транспортні засоби – 5 років;
Меблі, прилади – 7 років;
Інвентар, інструменти – 4 років;
Інші основні засоби – 12 років;
Авторське право та суміжні з ним права, крім роялті – відповідно до правовстановлюючого документа;
Права на користування майном, на комерційні позначення – відповідно до правовстановлюючого документа;
Інші нематеріальні активи – відповідно до правовстановлюючого документа;
Капітальні вкладення в приміщення – строк оренди.
Строк корисного використання об'єктів основних засобів та нематеріальних активів переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання та наприкінці кожного фінансового року.
Метод амортизації, який застосовується до основних засобів та нематеріальних активів, може переглядатися Банком, якщо відбулися суттєві зміни в очікуваній формі економічних вигод від використання цих активів.
Банк у кінці кожного року оцінює нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання на наявність ознак невизначеності обмеження строку їх корисного використання. Якщо таких ознак немає, то Банк установлює строк корисного використання таких нематеріальних активів.

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (% річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	14	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	27802	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	27816	X	X
Опис: У рядку "Інші зобов'язання та забезпечення" зазначається сума зобов'язань Банку, яка дорівнює статтям Звіту про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2019 року «Кошти клієнтів» в сумі 19 878 тис.грн., «Резерви за зобов'язаннями» в сумі 348 тис.грн., «Інші зобов'язання» в сумі 7 590 тис.грн. за вирахуванням податкових зобов'язань в сумі 14 тис. грн.				

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Аудиторська фірма ТОВ "ІНТЕР - АУДИТ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30634365
Місцезнаходження	б-р. Л.Українки, 10, оф.61, місто Київ, Печерський, 04114, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2248
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	/044/3372098
Факс	/044/3372038
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис: Аудиторська фірма, яка проводить аудиторську перевірку банку	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Бондаренко та партнери»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	36100363
Місцезнаходження	вул. Попудренка, 52, м. Київ, 02094, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	4206
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	30.10.2008
Міжміський код та телефон	/044/ 498-56 -52
Факс	/044/ 521-40-07
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис: Аудиторська фірма, яка проводить аудиторську перевірку банку	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	АДВОКАТСЬКЕ БЮРО "ДЯДЮК І ПАРТНЕРИ"
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
Ідентифікаційний код юридичної особи	41711451
Місцезнаходження	ПРОСПЕКТ ОБОЛОНСЬКИЙ 6.18-В, кв. 54, місто Київ, 04205, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	не передбачено
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	даний вид послуги не передбачає наявності ліцензії або іншого документа
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.11.1111
Міжміський код та телефон	380661002230
Факс	380661002230
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту
Опис: Відповідно до Договору №5/09 від 17.09.18 АДВОКАТСЬКЕ БЮРО "ДЯДЮК І ПАРТНЕРИ" надавало правову допомогу Банку на підставі, в порядку і в обсязі, визначеному у Договорі за погодженням Сторін.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Адвокатське об'єднання «АДЕР ХАБЕР ЕНД КО»
Організаційно-правова форма	Інші об'єднання юридичних осіб
Ідентифікаційний код юридичної особи	41477936
Місцезнаходження	Кловський узвіз, буд. 7А, оф.22, місто Київ, Київська область, 01021, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	не передбачено
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	даний вид послуги не передбачає наявності ліцензії або іншого документа
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.11.1111
Міжміський код та телефон	+38(044)280-88-87
Факс	+38(044)280-88-87
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту
Опис: Відповідно до Договору Адвокатське об'єднання «АДЕР ХАБЕР ЕНД КО» надавало правову допомогу Банку на підставі, в порядку і в обсязі, визначеному у Договорі за погодженням Сторін.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНСТВО "ІВІ-РЕЙТИНГ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33262696
Місцезнаходження	вул. Антоновича, 172, оф.1014, м.Київ, Голосіївський, 03680, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
Міжміський код та телефон	/044/362-90-84
Факс	/044/362-90-84
Вид діяльності	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів
Опис: Здійснює рейтингову оцінку Банку	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	вул. Тропініна, 7-Г, м.Київ, Шевченківський, 04107, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Серія А01, №795373
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.05.1999
Міжміський код та телефон	/044/363-04-00
Факс	/044/363-04-00
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію
Опис: Обслуговування Банку як емітента акцій (депоновано глобальний сертифіка), як депозитарної установи. На ПАТ "НДУ" вимоги щодо отримання ліцензії не поширюються.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ
Організаційно-правова форма	Орган державної влади
Ідентифікаційний код юридичної особи	21684221
Місцезнаходження	Інституцька, 9, м.Київ, Печерський, 01601, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.11.1111
Міжміський код та телефон	/044/253-01-80
Факс	/044/253-01-80
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Національного банку України
Опис: Обслуговування емітента як депозитарної установи. На Національний банк України вимоги щодо отримання ліцензії не поширюються.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	Тропініна, 7-Г, м.Київ, Шевченківський, 04107, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №263463
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	/044/585-42-42
Факс	/044/585-42-42
Вид діяльності	Розрахунково-клірингова діяльність
Опис: Обслуговування банку як учасника розрахунково-клірингової діяльності. Також має банківську ліцензію №271 від 06.09.2013р. та Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій № 271 від 30.09.2013р. видані НБУ.	

Інформація про вчинення значних правочинів

(за 2019 рік)

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо вчинення значних правочинів в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	04.03.2019	Наглядова Рада	50000	206097	24,26042	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	04.03.2019	05.03.2019	http://bankalpari.com/zvitnist/
Опис									

Інформація розкрита на сторінці власного веб-сайту за посиланням <http://bankalpari.com/zvitnist/>

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	09.04.2019	Наглядова Рада	40044,147	206097	19,42976	Відновлювальна відклична кредитна лінія	09.04.2019	11.04.2019	http://bankalpari.com/zvitnist/
Опис									

Інформація розкрита на сторінці власного веб-сайту за посиланням <http://bankalpari.com/zvitnist/>

3	24.04.2019	Рішення єдиного учасника АТ «АЛЬПАРІ БАНК»	247156	247156	100	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	24.04.2019	25.04.2019	http://bankalpari.com/zvitnist/
Опис									

Інформація розкрита на сторінці власного веб-сайту за посиланням <http://bankalpari.com/zvitnist/>

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4	15.11.2019	Наглядова рада	45000	247156	18.20712	надання міжбанківського кредиту	15.11.2019	18.11.2019	http://bankalpari.com/zvitnist/
Опис									

Інформація розкрита на сторінці власного веб-сайту за посиланням <http://bankalpari.com/zvitnist/>

* Заповнюється емітентами - акціонерними товариствами

Звіт про фінансовий стан (Баланс)-1

на 31.12.2019 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	4409	6528
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	д/н	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	0	0
Кошти в інших банках	д/н	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	8	31143	20941
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	108452	57129
Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	26042	140546
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії	д/н	0	0
Інвестиційна нерухомість	д/н	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1	1
Відстрочений податковий актив	д/н	4717	2087
Гудвіл	д/н	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	10	21528	17888
Інші фінансові активи	д/н	0	0
Інші активи	11	1508	2036
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	д/н	0	0
Кредити та заборгованість банків	7	44999	0
Активи – усього за додатковими статтями	д/н	44999	0
Усього активів	д/н	242799	247156
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	д/н	0	0
Кошти клієнтів	12	19878	18185
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	д/н	0	0
Інші залучені кошти	д/н	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	д/н	0	0
Резерви за зобов'язаннями	13	348	78
Інші фінансові зобов'язання		0	0
Інші зобов'язання	14	7590	1924
Субординований борг	д/н	0	0
Зобов'язання групи вибуття	д/н	0	0
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Усього зобов'язань	д/н	27816	20187

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	232000	232000
Емісійні різниці	д/н	0	0
Незареєстрований статутний капітал	д/н	0	0
Інший додатковий капітал	д/н	0	0
Резервні та інші фонди банку	д/н	254	254
Резерви переоцінки	16	711	(2421)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	д/н	(17982)	(2864)
Власний капітал – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Неконтрольована частка -3	д/н	0	0
Усього власного капіталу	д/н	214983	226969
Усього зобов'язань та власного капіталу	д/н	242799	247156

Примітки: В результаті застосування Рішення Правління Національного банку України № 274-рш від 09 квітня 2019 року «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України», Банк змінив презентацію статті «Інвестиції в цінні папери».

-1 Банк у разі складання Консолідованого звіту про фінансовий стан або Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан зазначає про це в назві.

-2 Інформація про дочірні компанії надається в неконсолідованій (індивідуальній, окремій) фінансовій звітності.

-3 Інформація про неконтрольовану частку надається у консолідованій фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано

17.06.2020

(дата складання звіту)

Голова правління

Мельник П.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Вик.Корнійчук Л.Г. (044) 364-73-70

Головний бухгалтер

Корнійчук Л.Г.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)-4**

за 2019 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	18	40718	34854
Процентні витрати	18	(4897)	(227)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	18	35821	34627
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	8	0	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	д/н	0	0
Комісійні доходи	19	12629	2596
Комісійні витрати	19	(2819)	(779)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	152	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	д/н	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	972	0
Результат від операцій з іноземною валютою	д/н	1792	76
Результат від переоцінки іноземної валюти	д/н	(1998)	(98)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	д/н	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	д/н	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	д/н	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	д/н	33	(549)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	д/н	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	13	(270)	(78)
Інші операційні доходи	20	363	417
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(63905)	(41522)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	д/н	0	0
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових акти	д/н	(715)	(76)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінанс	д/н	370	0
Накопичений прибуток/(збиток) від пере класифікації борг	д/н	(860)	0
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	д/н	(1205)	(76)
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	д/н	(18435)	(5386)
Витрати на податок на прибуток	22	3317	774
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	д/н	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	д/н	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	д/н	(15118)	(4612)

1	2	3	4
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	д/н	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	д/н	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	д/н	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	д/н	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	16	3756	(3420)
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	д/н	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	д/н	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	д/н	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	16	(156)	531
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	16	3600	(2889)
Інший сукупний дохід після оподаткування	16	3600	(2889)
Усього сукупного доходу за рік	д/н	(11518)	(7501)
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	д/н	(15118)	(4612)
неконтрольованій частці	д/н	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	д/н	(11518)	(7501)
неконтрольованій частці	д/н	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	23	(65,16)	(19,88)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	д/н	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	д/н	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	д/н	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	23	(65,16)	(19,88)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	д/н	0	0

Примітки: В результаті застосування Рішення Правління Національного банку України № 274-рш від 09 квітня 2019 року «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України», Банк змінив презентацію статей «Витрати на виплати працівникам», «Витрати зносу та амортизація», «Інші

1	2	3	4
---	---	---	---

адміністративні та операційні витрати», порівняльна інформація перевикладена у відповідній примітці 21 «Адміністративні та інші операційні витрати» станом на 31 грудня 2019 року.

-4 Банк у разі складання Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід або Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

17.06.2020

(дата складання звіту)

Голова правління

Мельник П.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Вик. Корнійчук Л.Г. (044) 364-73-70 Головний бухгалтер

Корнійчук Л.Г.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)-7**

за 2019 рік

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього за додатковими статтями власного капіталу	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)	д/н	200000	0	0	254	468	1748	0	202470
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	д/н	200000	0	0	254	468	1748	0	202470
Усього сукупного доходу									
прибутков/(збиток) за рік	д/н	0	0	0	0	0	(4612)	0	(4612)
інший сукупний дохід	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:									
номінальна вартість	д/н	32000	0	0	0	0	0	0	32000
емісійний дохід	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:									
купівля	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Інший сукупний збиток	д/н	0	0	0	0	(2889)	0	0	(2889)	0	(2889)
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	д/н	0	0	0	0	(2889)	0	0	(2889)	0	(2889)
Залишок на кінець попереднього періоду	14	232000	0	0	254	(2421)	(2864)	0	226969	0	226969
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік	д/н	0	0	0	0	0	(15118)	0	(15118)	0	(15118)
інший сукупний дохід	д/н	0	0	0	0	3132	0	0	3132	0	3132
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	д/н	232000	0	0	254	711	(17982)	0	214983	0	214983

Примітки: д/в

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----

-7 Банк у разі складання Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

17.06.2020 Голова правління

Мельник П.П.

(дата складання звіту)

(підпис, ініціали, прізвище)

Вик.Корнійчук Л.Г. (044) 364-73-70 Головний бухгалтер

Корнійчук Л.Г.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом-8

за 2019 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	д/н	42913	37959
Процентні витрати, що сплачені	д/н	(4662)	(177)
Комісійні доходи, що отримані	д/н	12690	2702
Комісійні витрати, що сплачені	д/н	(2815)	(779)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	д/н	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	д/н	1792	76
Інші отримані операційні доходи	д/н	746	443
Виплати на утримання персоналу, сплачені	д/н	(42449)	(28441)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	д/н	(18099)	(11119)
Податок на прибуток, сплачений	д/н	0	0
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і	д/н	(9884)	664
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	д/н	63800	(29000)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	д/н	1909	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	д/н	(45000)	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	д/н	(9957)	(16196)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	д/н	511	(233)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	д/н	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	д/н	(1498)	15062
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	д/н	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	д/н	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	д/н	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	д/н	(578)	184
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	д/н	(697)	(29519)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	264	20000
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	д/н	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	д/н	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	д/н	0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	д/н	0	0
Придбання асоційованих компаній	д/н	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	д/н	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	д/н	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	д/н	0	0
Придбання основних засобів	д/н	(1017)	(11399)
Надходження від реалізації основних засобів	д/н	28	0
Придбання нематеріальних активів	д/н	(751)	(7847)
Надходження від вибуття нематеріальних активів	д/н	0	0
Дивіденди, що отримані	д/н	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	д/н	(2173)	754
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	13	0	32000
Емісія привілейованих акцій	д/н	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	д/н	0	0
Викуп власних акцій	д/н	0	0
Продаж власних акцій	д/н	0	0
Отримання субординованого боргу	д/н	0	0
Погашення субординованого боргу	д/н	0	0
Отримання інших залучених коштів	д/н	0	0
Повернення інших залучених коштів	д/н	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	д/н	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	д/н	0	0
Дивіденди, що виплачені	д/н	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	д/н	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	д/н	0	32000
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	д/н	14	45
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	д/н	(2159)	3280
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	6604	3324
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	4445	6604

Примітки: д/н

-8 Банк у разі складання Консолідованого звіту про рух грошових коштів або Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

17.06.2020

(дата складання звіту)

Голова правління

Мельник П.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Вик.Корнійчук Л.Г. (044) 364-73-70

Головний бухгалтер

Корнійчук Л.Г.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬПАРІ БАНК».

Скорочена назва Банку: АТ «АЛЬПАРІ БАНК».

Місцезнаходження банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬПАРІ БАНК» знаходиться за адресою: Україна, 01033, м. Київ, вулиця Тарасівська, буд. 19.

Країну, у якій зареєстровано банк: Банк зареєстрований в Україні.

Станом на 31 грудня 2019 року Банк існував у формі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА.

Станом на 31 грудня 2019 року єдиним акціонером Банку є громадянин України Бахтарі Хедаятоллах.

Члени Правління Банку та члени Наглядової ради акціями у статутному капіталі Банку - не володіють.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідцтво про реєстрацію банку №219 від 06 листопада 2012 року).

Ця річна фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 17 червня 2020р.

Інформація про реєстрацію Банку у Державному реєстрі банків:

Банк зареєстрований Національним банком України 26 жовтня 2012 року, внесений до Державного реєстру банків 26 жовтня 2012 року за № 343.

Інформація щодо діючих ліцензій та дозволів, в т. ч.:

I) Інформація щодо банківських ліцензій:

- Банківська ліцензія від 26 жовтня 2012 року № 266, видана Національним банком України.
- Банк здійснює валютні операції, відповідно до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 05.11.2012 № 266, виданої Національним банком України.

II) Інформація по ліцензіях, виданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку:

- Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме брокерської діяльності, дилерської діяльності, які видані згідно з Рішенням Національної комісії цінних паперів та фондового ринку № 2368 від 15 жовтня 2013 р.
- Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – депозитарної діяльності, а саме депозитарної діяльності депозитарної установи, видана згідно з Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1301 від 30 вересня 2014 р.

Інформація щодо переліку видів діяльності, яку здійснює та має здійснювати Банк, будь – які зміни в цій інформації, що відбулися порівняно з попередньою датою балансу:

Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва (основний).

Банк здійснює банківську діяльність на підставі банківської ліцензії. Згідно з банківською ліцензією Банк має право надавати банківські послуги, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Станом на дату складання даного звіту, Банк здійснює валютні операції на підставі отриманої Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій. Відповідно до Статуту Банку метою його діяльності є надання клієнтам широкого спектра банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), а також здійснення іншої діяльності, визначеної законодавством України, активне сприяння зміцненню і розвитку економіки України.

Банк є учасником:

- Асоціації банків України;
- Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів;
- Асоціації «Українська Національна Група Членів та Користувачів СВІФТ «УкрСВІФТ».

Основна стратегічна мета Банку

Метою АТ «АЛЬПАРІ БАНК» є забезпечення стабільних показників прибутковості акціонерного капіталу шляхом отримання комісійних і процентних прибутків від надання клієнтам повного комплексу сучасних банківських продуктів та послуг. Стратегія банку полягає в задоволенні потреб суспільства у банківських послугах високої якості шляхом постійного впровадження новітніх досягнень в сфері інформаційних технологій, удосконалюванні бізнес-процесів і підвищенні рівня сервісу. Банк формує імідж банківської установи, що надає високоякісне та високотехнологічне обслуговування на ринку фінансових послуг для фізичних осіб і підприємців, а також для юридичних осіб. З урахуванням стану економіки України стратегія здійснення активних операцій Банку будується за принципом «консервативної ефективності», яка вимагає розподілу ресурсів в найбільш прибуткових проектах за умови дотримання оптимального рівня ризиків і ліквідності. Корпоративне кредитування оптово-роздрібних торговельних компаній, імпортерів та трейдерів нафтопродуктів, виробників продуктів харчування та товарів повсякденного споживання, дистриб'юторів та суб'єктів зовнішньоекономічної діяльності зазначених галузей.

Для успішної реалізації стратегії Банк постійно проводить роботу щодо залучення нових клієнтів - юридичних осіб та продаж нових продуктів вже існуючим клієнтам.

Дата звітності: 31 грудня 2019 року (на кінець дня).

Звітний період: 12 місяців 2019 року.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Банківський сектор здійснював діяльність без суттєвих внутрішніх та зовнішніх шоків впливів – банки активно залучали фондування та розміщували кошти в кредитах. Банківський сектор стабільно 2 роки поспіль отримує прибутки. Військовий стан в десяти областях України на початку року, вибори Президента та Верховної Ради України, ротація Уряду та інших державних органів протягом 2019 року не призвели до негативного впливу на роботу банківського сектору. Розмір депозитів суб'єктів господарювання та вкладів фізичних осіб не знизився, що є свідченням довіри населення та клієнтів до банківської системи. Банки нарощували ліквідність та здійснювали всі платежі. Запас міцності банків гарантує високу стійкість під час кризових обставин.

У 2019 році Національний банк України 5 разів знижував облікову ставку з 18% до 13,5% річних, що є індикатором стабілізації та оздоровлення економічного середовища у країні.

У 2020 році очікується збільшення доходів домогосподарств та зростання коштів населення, коштів корпоративного бізнесу, прогнозується збільшення кредитування якісних позичальників корпоративного сектору та стабільне кредитування роздрібного бізнесу, що призведе до збільшення прибутку банківського сектору. 2020 рік буде відзначено контролем зі сторони НБУ за надмірним зростанням кредитування, недопущенням дефіциту ліквідності, збільшення рівня доларизації банківського сектору.

Кількість банків, які діють в Україні, станом на 01.01.2020р. складає 75 банків, з яких : 5 – з державною часткою в капіталі; 20 – банки, що належать до іноземних банківських груп; 50 – банки з приватним капіталом. Чисті активи банків України станом на 1 січня 2020 року перевищили 1,494 трлн. грн., загальні активи (не скоректовані на резерви за активними операціями) - 1,982 трлн. грн. Рентабельність активів банківської системи 3,99%. За 2019 рік активи банків України зросли на 3,8%.

Станом на 01.01.2020р. загальний капітал банків складає 200,85 млрд. грн.. При цьому загальний статутний капітал системи складає 469,5 млрд. грн.. Регулятивний капітал 150,3 млрд. грн.. Загальний рівень капіталізації банківської системи за 2019 рік зріс на 19% переважно за рахунок отримання банками значного прибутку. Рентабельність капіталу становить 29,69%.

Доходи банків за 2019 рік склали 244,4 млрд. грн., витрати – 184,8 млрд. грн. Доходи системи за рік зросли у 2,74 рази. Обсяг витрат при цьому залишився на рівні 2018 року. Прибуток банків України становив 59,6 млрд. грн. (за 2018 рік – 21,73 млрд. грн.).

Зобов'язання українських банків на 01.01.2020р. перевищили 1,293 трлн. грн., де кошти юридичних осіб 525,12 млрд. грн. (строкові депозити – 120,8 млрд. грн.), кошти фізичних осіб – 552,6 млрд. грн. (строкові депозити – 336,7 млрд. грн.). При цьому спостерігається постійна тенденція зростання приросту ресурсів юридичних та фізичних осіб в національній валюті, при одночасному зниженні тренду залучення коштів фізичних осіб в іноземній валюті.

Зобов'язання банків зросли у 2019 році на 7,3% переважно за рахунок зростання залишків на поточних рахунках клієнтів, зокрема карткових рахунках фізичних осіб. При цьому строкові запозичення системи зросли у незначних обсягах – на 4,5%.

Зміни в базі фондування в 2019 році відбулись в наслідок стабілізації курсу національної валюти до іноземних валют.

Кредитний портфель банків за 2019 рік зменшився на 5,4%, процентні ставки за новими кредитами мали незначну тенденцію до зниження.

Зміни у кредитуванні корпоративного сектора: кредитний портфель банків з початку року зменшився на 12,5%.

Кредитний портфель фізичних осіб з початку року збільшився на 24,6%.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді.

Керівництво Банку планує здійснити всі необхідні заходи для виконання стратегічних цілей на 2020 рік:

- 1) отримувати максимальну доходність (з мінімальним ризиком) від операцій з цінними паперами (ОВДП, депозитні сертифікати НБУ, інші фінансові інструменти НБУ);
- 2) розширювати мережу відділень одночасно з розширенням спектру послуг клієнтів Банку, зокрема з використанням передових банківських та ІТ-технологій з метою отримати максимальну доходність від обслуговування клієнтів;
- 3) залучення коштів клієнтів і розширення спектру кредитних операцій роздрібного бізнесу.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Якість кредитного портфелю АТ «АЛПАРІ БАНК» відповідає ризик-апетиту Банку, прострочена заборгованість складає 0,5 млн. грн., при цьому Банк проводить зважену та консервативну кредитну політику, з прискіпливим відбором клієнтської бази, з метою отримання максимального прибутку з мінімальними ризиками. Зважаючи на зростання споживчих настроїв населення, для покращення фінансового результату банком заплановано на 2020 рік впровадження проекту високодохідного кредитування споживчих потреб населення, удосконалюються методики автоматичного аналізу потенційних позичальників, для генерації платоспроможного кредитного портфелю. Також важливою складовою отримання комісійних доходів є надання гарантій, що не відволікає пасивні ресурси банку. Джерелами фінансування поточної діяльності банку є залучення коштів клієнтів на поточні рахунки.

У вересні 2019 року рейтингові агентства S&P та Fitch підвищили кредитний рейтинг України до рівня В зі стабільним та до рівня В з позитивним прогнозом на майбутнє. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить великою мірою від продовження проведення урядом структурних реформ, продовження співробітництва з МВФ та рефінансування державного боргу, який підлягає погашенню в наступні роки.

В другій половині березня Кабінет Міністрів України запровадив карантин та ввів режим надзвичайної ситуації по всій території України, що триватиме до 22 червня 2020 року. Підприємства та Банки також доручили працівникам залишатися вдома та скоротити або тимчасово припинити ділові операції.

Обсяг впливу на Банк є невизначеним, хоча це, ймовірно, негативно вплине на його операції, результати діяльності та фінансовий стан.

Більш широкі економічні наслідки цих подій включають:

- порушення підприємницької та господарської діяльності в Україні, що має негативний вплив як на експортні так й імпорتنі іноземні поставки, включаючи торгівлю та транспорт, подорожі та туризм, розваги, виробництво, будівництво, роздрібну торгівлю, страхування та освіту;
- зростання економічної невизначеності, що відображається на більш мінливих цінах на активи та обмінних курсах.

Ефект цих подій може вплинути на діяльність Банку та фінансовий результат, і наразі його неможливо достовірно оцінити. Фінансові результати Банку в основному залежать від кредитної якості клієнтів та контрагентів, а також від мінливості фінансових ринків в цілому. Банк уважно стежить за розвитком ситуації на світовому та українському ринках, щоб мінімізувати негативні наслідки. Банк щодня контролює ліквідність в рамках оперативного та стратегічного управління ризиком ліквідності з метою забезпечення дотримання нормативних коефіцієнтів ліквідності, відповідності фактичного обсягу ліквідних активів до їх необхідного рівня, а також забезпечити довгострокову безпеку ліквідності.

Ця фінансова звітність відображає управлінську оцінку впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від попередніх оцінок менеджменту.

Керівництво Банку вважає, що вживає усіх необхідних заходів для підтримки стабільного розвитку Банку та вдосконалення позиції ліквідності за обставин, що можуть скластися. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника адекватності капіталу, який перевищує встановлене мінімально допустиме значення. Головна мета Банку полягає в наданні якісних фінансових послуг своїм клієнтам шляхом своєчасного залучення та підтримки достатнього обсягу капіталу, необхідного для забезпечення поточної діяльності Банку, для підтримки стратегічних намірів розвитку та створення захисту від ризиків, що виникають в банківській діяльності.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Загальна частина

Ця фінансова звітність була підготовлена Банком відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року.

Звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю. У цій звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності.

Безперервно діюче підприємство

Керівництво Банку вважає, що Банк є спроможним продовжувати свою діяльність у майбутньому і забезпечувати сталий розвиток установи. Формуючи таке професійне судження, керівництво Банку проаналізувало поточний стан і перспективи діяльності Банку. Керівництво вважає, що Банк здатний у найближчій перспективі забезпечити операційну прибутковість та підвищення ефективності діяльності за пріоритетними напрямками роботи при дотриманні вимог нормативно-правових актів Національного банку України та інших вимог законодавства України, що регулюють діяльність банківських установ.

Під час підготовки цієї звітності керівництвом Банку затверджено стратегію діяльності Банку на 2020-2022 роки, яка передбачає здійснення безбиткової діяльності та отримання фінансового результату достатнього для покриття збитків, отриманих в попередніх періодах та нарощення капіталу.

Пріоритетними напрямками діяльності Банку є наступні:

- 1) забезпечення дохідності та регулювання ліквідності шляхом здійснення операцій з цінними паперами (депозитні сертифікати НБУ, інші фінансові інструменти НБУ);
- 2) збільшення помірними темпами обсягів споживчого кредитування з одночасним пом'якшенням пов'язаних з цим ризиком шляхом обмеження надання кредитів недобросовісним позичальникам;
- 3) розширення спектра і підвищення якості обслуговування юридичних осіб.

Керівництво Банку вважає достатніми ресурси, необхідні для забезпечення впровадження в банку ефективних систем внутрішнього контролю та управління ризиками у відповідності до вимог Національного банку України. Наразі Банк працює над приведенням своєї внутрішньої нормативної бази і забезпеченням достатності людських ресурсів для виконання зазначених вимог.

Використання оцінок та суджень

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визначаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

Класифікація фінансових активів

В момент початкового визнання фінансових інструментів Банк здійснює їх класифікацію та визначає модель подальшої оцінки.

Боргові фінансові активи Банк класифікує, виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором, що ініціює фінансовий інструмент.

Класифікація фінансових активів здійснюється за такими категоріями:

- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю (AC);
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI);
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Оцінка бізнес-моделі

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядатиметься така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або на реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Виділяються такі основні типи бізнес-моделей, в рамках яких відбувається управління фінансовими активами:

- бізнес-модель (БМ 1), метою якої є утримання активів для надходження передбачених договором грошових потоків;
- бізнес-модель (БМ 2), мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових потоків і продажу фінансових активів;
- інші бізнес-моделі (БМ 3), в тому числі: торгівля, управління на основі справедливої вартості, збільшення потоків грошових коштів до максимуму шляхом продаж.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки є виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Банк аналізує договірні умови фінансового інструмента, а саме - чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі.

Рекласифікація фінансових активів здійснюється перспективно виключно у випадку зміни бізнес-моделі, в рамках якої вони утримуються. Фінансові зобов'язання та інструменти капіталу, а також фінансові активи, які на вибір Банку при початковому визнанні були класифіковані до моделі обліку за справедливою вартістю через прибутки/збитки не підлягають рекласифікації.

Похідні інструменти, вбудовані в фінансові активи, що знаходяться в сфері застосування МСФЗ9, не відділяються від основного договору. Внаслідок цього, весь гібридний інструмент оцінюється за справедливою вартістю з відображення переоцінки в прибутках та збитках.

Класифікація фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю, за виключенням:

- 1) фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- 2) фінансових зобов'язань, які виникають у разі, коли передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або коли застосовується принцип продовження участі;
- 3) договорів фінансової гарантії, авалю, поруки;
- 4) зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;
- 5) умовного відшкодування, визнаного банком, як покупцем під час об'єднання бізнесів, до якого застосовується МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу". Таке умовне відшкодування в подальшому оцінюється за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки.

Під час первісного визнання фінансове зобов'язання може бути класифіковане без права його наступної рекласифікації, як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо:

- це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність оцінки або визнання, яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань, або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків;
- договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, при цьому основний договір не є фінансовим активом (крім випадків, коли вбудований похідний інструмент є незначним або відокремлення такого вбудованого похідного інструменту від основного договору було б заборонено).

Процентні доходи

Банк визнає за фінансовими інструментами процентний дохід/витрати за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх початкового визнання до дати припинення визнання (продаж, погашення), рекласифікації.

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю, визнаються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за виключенням:

- 1) придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовуються ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання;
- 2) фінансових активів, які не є придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але які в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. У випадку таких фінансових активів банк має застосовувати ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу у наступних звітних періодах.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони будуть оцінюватися таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);
- щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;
- щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Банку за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання позики, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати, якщо ця позика буде видана; і щодо договорів фінансової гарантії: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відшкодувати.

Фінансові активи, що є кредитно-знеціненими, визначаються як фінансові активи, за якими є об'єктивні докази збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом.

Банк, для потреб оцінки очікуваних кредитних збитків класифікує фінансові інструменти, відповідно до вимог МСФЗ 9, до однієї з трьох стадій знецінення. Стадія знецінення визначається, виходячи з того, наскільки суттєво змінився рівень кредитного ризику за фінансовим інструментом станом на звітну дату порівняно з датою його первісного визнання.

Припинення визнання і модифікація договору

Припинення визнання фінансових активів відбувається якщо:

- а) строк дії прав на грошові потоки, що визначені умовами договору фінансового активу, закінчується;
- б) передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення;
- в) списання фінансового активу за рахунок резерву.

Передача фінансового активу відбувається, якщо виконується одна з таких умов:

- передано права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором;
- зберігаються права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором про передавання, але існує зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:

- а) відсутнє має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;
- б) умови договору забороняють банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;
- в) існує зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які отримуються за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

Модифікований фінансовий актив – актив, за яким грошові потоки, передбачені договором, були переглянуті за згодою сторін або модифіковані. Модифікація може не призводити до припинення визнання такого фінансового активу або призводити до припинення визнання фінансового активу з наступним визнанням нового фінансового активу

Припинення визнання первісного фінансового активу і визнання нового відбувається, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, що передбачені договором є такими, що відповідають критеріям припинення визнання первісного фінансового активу.

На дату модифікації новий фінансовий актив визнається за справедливою вартістю, враховуючи витрати на операцію, що пов'язані зі створенням нового фінансового активу, та суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Функціональна валюта та валюта презентації

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність Банку, є гривня. Залишки коштів на аналітичних рахунках, які станом на звітну дату обліковуються на балансі Банку у валюті, що є іншою, ніж функціональна валюта, перераховані у функціональну валюту за курсами обміну, при цьому:

- активи та зобов'язання у звіті про фінансовий стан перераховуються за обмінним курсом на кінець дня відповідного звітного періоду;
- компоненти капіталу, у разі наявності, перераховуються за історичним курсом обміну.

Доходи та витрати не перераховуються, оскільки облік на таких рахунках ведеться на балансі Банку виключно у функціональній валюті.

Фінансова звітність представлена в тисячах гривень («тис. грн.»), за винятком даних в розрахунку прибутку на 1 просту акцію та якщо не зазначено інше.

Станом на 31 грудня 2019 року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2019 року, гривень	31 грудня 2018 року, гривень
1 долар США	23,6862	27,688264
1 євро	26,422	31,714138
1 російський рубль	0,3816	0,39827
1 фунт стерлінгів	31,0206	35,131366

Порівняльна інформація

Банком змінено презентацію «Звіту про фінансовий стан (Баланс)», «Звіту про прибутку та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та приміток у зв'язку із змінами до Постанови Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» та Рішення Правління Національного банку України №274-рш від 09 квітня 2019 року «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України».

Перше застосування МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 Оренда (випущений в січні 2016 р.) - новий стандарт, що застосовується до річних періодів, що

починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволяється лише за умови застосування МСФЗ 15), замінив МСБО 17 та його тлумачення.

МСФЗ 16 запровадив єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря. Відповідно до цієї моделі, орендар повинен визнавати актив у формі права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі. Передбачені необов'язкові звільнення від вимог стандарту щодо короткострокової оренди та оренди малоцінних швидкозношуваних предметів. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг або операційну оренду.

Основні зміни в облікових політиках Банку в результаті застосування МСФЗ 16 наведені нижче.

Оцінка договору оренди

Банк оцінює договір лізингу (оренди) у цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо виконуються такі критерії:

- 1) актив є ідентифікованим;
- 2) лізингоодержувачу (орендарю) передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу;
- 3) орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію;
- 4) орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банк визначає строк оренди як невідомий період оренди разом з:

- 1) періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- 2) періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Банк переглядає строк оренди, якщо сталася зміна невідомого періоду оренди. Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди.

• Відображення операцій оренди в бухгалтерському обліку в орендаря

Орендар на дату початку оренди повинен визнавати актив з права користування та зобов'язання з лізингу (оренди). Орендар первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю).

Первісна вартість (собівартість) активу з права користування включає таке:

- 1) суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- 2) орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- 3) первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- 4) витрати, які будуть понесені орендарем на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Орендар на дату початку оренди визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендар дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Орендар застосовує ставку додаткового запозичення орендаря, якщо ставку в договорі оренди не можна визначити.

Орендні платежі на дату початку оренди включають:

- 1) фіксовані платежі (уключаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;
- 2) змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- 3) суми, які будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- 4) ціну виконання можливості придбання активу, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- 5) платежі як штрафи за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Для орендаря орендні платежі також уключають суми, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі не включають платежі, віднесені на компоненти, що не пов'язані з орендою цього договору, крім випадків, коли орендар обирає можливість поєднати компоненти, що не пов'язані з орендою з орендними компонентами, та обліковувати їх як єдиний орендний компонент.

Орендар після дати початку оренди оцінює орендне зобов'язання таким чином:

- 1) збільшуючи балансову вартість для відображення процентів за орендним зобов'язанням;
- 2) зменшуючи балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів;
- 3) переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті

фіксованих орендних платежів.

Орендар повинен регулярно на кожну звітну дату оцінювати орендне зобов'язання, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- 1) зміна строку оренди (уключаючи у зв'язку з переглядом імовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- 2) зміна оцінки можливості придбання базового активу (у разі використання можливості придбання);
- 3) зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Орендар визначає переглянуту ставку дисконтування як припустиму ставку відсотка щодо оренди на решту строку оренди, якщо таку ставку можна легко визначити, або як ставку додаткових запозичень орендаря на дату переоцінки, якщо припустиму ставку відсотка не можна легко визначити.

Орендар має також здійснити переоцінку орендного зобов'язання з використанням незмінної ставки дисконтування в таких випадках:

- 1) зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- 2) зміна майбутніх орендних платежів унаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Орендар визначає переглянуті орендні платежі для решти строку оренди, застосовуючи ставку відсотка на дату початку оренди.

Орендар визнає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, орендар визнає решту суми у складі прибутку або збитку.

Орендар для подальшої оцінки активу з права користування застосовує модель обліку за первісною вартістю (собівартістю) або моделі обліку, що використовується до активів, подібних до базового активу з права користування.

Орендар після первісного визнання здійснює нарахування амортизації активу з права користування, переглядає його справедливую вартість, визнає зменшення його корисності відповідно до моделі оцінки, яка застосовується ним до активів, подібних до базового активу.

• *Перехід*

Банк почав застосування МСФЗ 16 за спрощеним методом з 1 січня 2019 року з використанням модифікованого ретроспективного підходу. Таким чином, Банк застосував МСФЗ 16 до всіх договорів, укладених до 1 січня 2019 року і визначених як договори оренди відповідно до вимог МСБО 17 і КТМФЗ 4. Порівняльна інформація не перераховувалась.

Перехід до МСФЗ 16 не мав впливу на нерозподілений прибуток чи на інші компоненти власного капіталу Банку.

Банк не застосовував доступних в стандарті спрощень практичного характеру і звільнень від визнання.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній як єдиної економічної одиниці, та не складає консолідовану фінансову звітність.

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

Основа подання інформації

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Основою оцінки фінансової звітності Банку є історична собівартість, за винятком відображення відсоткових статей, змін, обумовлених першим застосуванням МСФЗ 16 «Оренда».

Банк обирає та застосовує свою облікову політику послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо стандарт або тлумачення конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей звітності, для яких інші політики можуть бути доречними. Якщо стандарт або тлумачення вимагає або дозволяє таке визначення категорій, Банк обирає прийнятну облікову політику та послідовно застосовує її до кожної категорії.

Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Терміни, що використовуються в цій примітці, вживаються в значеннях, визначених міжнародними стандартами фінансової звітності.

4.2. Фінансових інструментів

Фінансові інструменти – це будь-які контракт, в результаті якого у однієї сторони виникає фінансовий актив та фінансове зобов'язання або дольовий інструмент- у іншої.

Фінансовий актив- це будь-який актив Банку, який є:

- грошовими коштами;
- інструментов капіталу іншої компанії;
- контрактним правом на отримання грошових коштів від іншої сторони контракту або на обмін фінансовими активами або зобов'язаннями з іншою стороною контракту на потенційно сприятливих для Банку умовах;
- контракт, який буде або може бути погашений інструментами капіталу іншої сторони контракту, і який не є похідним інструментом, що зобов'язує або може зобов'язати Банк отримати змінну кількість власних інструментів капіталу, або дериватив, що буде або може бути погашений в інший спосіб, ніж шляхом обміну фіксованої суми готівки або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу.

Фінансове зобов'язання- це будь-яке зобов'язання Банку, яке є:

- контрактним зобов'язанням (сплатити або передати фінансовий актив іншій стороні контракту, або обмінятися фінансовими активами або зобов'язаннями на умовах, що є потенційно несприятливими для Банку), або
- контракт, який буде або може бути погашений інструментами капіталу Банку, і який не є похідним інструментом, що зобов'язує або може зобов'язати Банк передати змінну кількість власних інструментів капіталу, або дериватив, що буде або може бути погашений в інший спосіб, ніж шляхом обміну фіксованої суми готівки або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Банку.

Інструмент капіталу Банку-це будь-який контракт, який являє собою остаточну частку в активах Банку після вирахування усіх його зобов'язань.

Банк визнає у своїй фінансовій звітності фінансове зобов'язання, тоді і тільки тоді, коли він стоє стороною контрактного забезпечення інструменту.

Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю або без урахування витрат на операції. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Банк оцінює усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Всі фінансові зобов'язання, крім тих, які були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, і фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Премії й дисконти, у тому числі первісні видатки на здійснення операцій включаються в балансову вартість відповідного інструменту й амортизуються за методом ефективної ставки відсотка за цим інструментом.

4.3. Зменшення корисності

Банк здійснює оцінку знецінення у відповідності до МСФЗ 9 для активних операцій, облік яких ведеться за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

У відповідності з загальним підходом в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту початкового визнання Банк відносить фінансові інструменти до одної з наступних стадій оцінки знецінення:

- стадія 1 – фінансові інструменти, для яких відсутні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні втрати протягом наступних 12 місяців;
- стадія 2 – фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання, але відсутні ознаки знецінення. За даними фінансовими інструментами розраховуються кредитні втрати на весь термін дії фінансових інструментів;
- стадія 3 – фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання та об'єктивні ознаки знецінення. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні втрати на весь термін дії фінансових інструментів.

Банк застосовує два підходи до оцінки знецінення фінансових інструментів:

- індивідуальна оцінка – проводиться для фінансових інструментів, які вважаються суттєвими та для яких виявлено ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання;
- оцінювання очікуваних кредитних втрат за кожним кредитом позичальника банку проводиться на основі імовірно зважених дисконтованих грошових потоків. Банк розглядає декілька сценаріїв повернення коштів позичальником та бере до розрахунку кожен із них.
- колективна оцінка - проводиться для фінансових інструментів, які не вважаються суттєвими або за якими не виявлено ознак суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання. За колективним підходом застосовується оцінка на рівні портфеля.

Для розрахунку розміру очікуваних втрат за стандартом МСФЗ 9 (forward-looking expected credit loss, ECL) Банк використовує наступні складові:

- PD (the Probability of Default, ймовірність дефолту) – компонент розрахунку суми резерву, що відображає ймовірність припинення виконання боржником/контрагентом своїх зобов'язань. При розрахунку резерву оцінки ймовірності дефолту коригуються залежно від прогнозу реалізації сценарію розвитку економіки;
- LGD (the Loss Given Default) - компонент розрахунку суми резерву, що відображає рівень втрат (збитків) унаслідок дефолту боржника/контрагента;
- EAD (The Exposure at Default) - компонент розрахунку розміру резерву, що складається з таких складових: основна заборгованість за кредитом, нараховані доходи, дисконти / премії.

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів відбувається тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу («випадок виникнення збитків»), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансових активів чи групи фінансових активів, який може бути достовірно визначений. Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, свідчення, на підставі спостережуваної ринкової інформації, щодо поміркованого зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками по активах, а також показники зовнішньої інформації що відбулися в технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє суб'єкт господарювання. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності обґрунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Банку.

4.4. Припинення визнання фінансових інструментів та модифікації

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі, якщо:

- закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

У разі, якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу, і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі.

Подальша участь Банку в активі, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, припиняється визнання первісного зобов'язання, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у складі прибутку/збитку та іншого сукупного доходу.

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:

- припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу; або
- продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

Якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу, Банк має перерахувати валову балансову вартість цього активу та визнати доходи або витрати від модифікації.

Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтова них за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику- для придбаних або створених знецінених фінансових активів.

Витрати на операцію включаються в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизуються протягом строку його дії.

Різниця між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами Банк визнає як доходи або витрати від модифікації.

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України, кошти на кореспондентських рахунках, що відкриті в інших банках (рахунки ностро), високоліквідні кошти зі строком погашення до 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

4.6. Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні контракти і свопи на валютних ринках, що укладаються з українськими банками. Похідні інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання контракту, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю.

Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має додатне значення, та як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення. Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються негайно у результаті від операцій з похідними фінансовими інструментами Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Банк здійснює оцінку та розрахунок справедливої вартості форвардних контрактів та визнає її суттєві зміни у складі прибутку або збитку.

Похідні фінансові інструменти, вбудовані в склад інших фінансових інструментів або інших комбінованих угод, обліковуються як окремі деривативи, якщо їх характеристики та ризики за ними не знаходяться у тісному зв'язку з основною угодою та основна угода не відноситься до категорії фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

4.7. Кредити та заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку. Виходячи з бізнес-моделі Банку та характеристик контрактних грошових потоків кредити та заборгованість клієнтів обліковується за амортизованою собівартістю.

4.7.1. Кредити та кошти, надані банкам

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших кредитних установах на певні проміжки часу. Кошти в кредитних установах первісно визнаються за справедливою вартістю. Кошти в кредитних установах зі встановленим терміном погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка та обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення.

4.7.2. Кредити, надані клієнтам

Первісна вартість кредитів, які надані клієнтам являє собою суму сплачених грошових коштів чи їх еквівалент, або справедливую вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, та включає витрати на здійснення операції.

У тих випадках, коли справедлива вартість наданої компенсації не дорівнює справедливій вартості кредиту, наприклад, коли кредит надано за ставками нижчими (вищими) від ринкових, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю кредиту, визнається як збиток (прибуток) при первісному визнанні кредиту і включається до звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід відповідно до суті таких збитків (доходів).

Після визнання, кредити обліковуються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної ставки відсотка.

Банк уключає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту).

Кредити, надані клієнтам, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за методом ефективної ставки відсотка, на основі очікуваного терміну погашення.

Зменшення корисності кредитів та коштів, наданих клієнтам, Банк визнає шляхом формування резервів під очікувані кредитні збитки. Балансова вартість активу зменшується на суму резерву на знецінення. Сума збитку відображається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

4.7.3. Списання кредитів і коштів

У разі неможливості повернення коштів та кредитів вони списуються за рахунок створеного резерву під очікувані кредитні збитки, з обов'язковою перевіркою відповідності критеріїв припинення визнання.

4.8. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, являють собою фінансові активи, які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів.

Інвестиції в цінні папери включають:

- а) цінні папери, що обліковуються за амортизованою вартістю. Вони спочатку оцінюються за справедливою вартістю плюс додаткові прямі операційні витрати, а згодом - за амортизованою вартістю, використовуючи метод ефективної процентної ставки;
- б) цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- в) цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо така класифікація дає змогу усунути або значно зменшити непослідовність оцінки активів, або визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків.

Для боргових цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, прибутки та збитки визнаються в складі іншого сукупного доходу, за винятком наступних, які визнаються у прибутку чи збитку таким же чином, як і для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю:

- 1) процентні доходи за методом ефективної ставки відсотка;
- 2) очікувані кредитні збитки (ECL) та сторнування;
- 3) доходи та збитки від змін курсу іноземної валюти.

4.9. Основні засоби та нематеріальні активи

Об'єкти основних засобів (нематеріальних активів) визнаються активами, якщо:

- Банк отримує контроль над активом (мається на увазі, що актив можна продати, обміняти, здати в оренду та відчужувати/передавати будь-яким іншим способом без втрати економічних вигід, які генеруються іншими активами; а також мати економічні вигоди та обмеження доступу інших осіб до цих вигід, що впливає з юридичних прав на відповідний актив);
- існує досить висока ймовірність того, що в майбутньому Банк отримає економічні вигоди, пов'язані з цим активом;
- вартість активу можна достовірно оцінити

Облік основних засобів та нематеріальних активів ведеться пооб'єктно. Одиницею обліку основних засобів та нематеріальних активів є окремий інвентарний об'єкт.

Первинне визнання основних засобів та нематеріальних активів

Придбання необоротних активів на умовах попередньої оплати (повної або часткової) до того часу, поки не отримані документи, що підтверджують право власності на відповідний об'єкт, відображається за відповідними рахунками дебіторської заборгованості з придбання активів.

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка складається з урахуванням всіх видів витрат, понесених Банком при визнанні таких об'єктів активами (включаючи витрати на доставку, монтаж, встановлення, сплачені у зв'язку з придбанням суми непрямих податків та інші витрати, необхідні для приведення його у робочий стан).

Оцінка необоротних активів на дату балансу

Балансова вартість необоротного активу – сума, за якою актив обліковують у балансі після вирахування будь-якої амортизації та накопичених збитків від зменшення його корисності.

Після первинного визнання об'єкта основних засобів як активу, його подальший облік здійснюється з використанням одного з двох методів:

- за первинною вартістю (собівартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності;
- за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

У випадку переоцінки одного об'єкта групи на цю ж дату проводиться переоцінка всіх об'єктів групи основних засобів, до якої належить переоцінюваний об'єкт. Надалі переоцінка проводиться з такою регулярністю, щоб залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості.

Не підлягають переоцінці малоцінні необоротні матеріальні активи.

Активи у вигляді основних засобів у заставу під зобов'язання Банком у 2019 році не надавались.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю.

Після первісного визнання нематеріальних активів їх облік надалі здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Порядок та метод нарахування амортизації

Амортизація – систематичний розподіл вартості основних засобів та нематеріальних активів, яка амортизується протягом строку їх корисного використання (експлуатації). Банк самостійно встановлює та переглядає строки корисного використання об'єктів, які затверджуються розпорядчим документом керівництва Банку.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання амортизації не підлягають. Банк розглядає нематеріальний актив як такий, що має невизначений строк корисного використання, якщо на підставі аналізу всіх чинників (юридичних, нормативних, договірних, економічних тощо) немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого такий актив буде, за очікуванням, забезпечувати надходження чистих грошових потоків до банку (наприклад, право постійного користування земельною ділянкою).

Об'єктом амортизації є всі необоротні активи, за винятком землі й об'єктів, що є предметами антикваріату, необоротних активів, утримуваних для продажу, та незавершених капітальних вкладень в основні засоби.

Амортизація необоротних активів може здійснюватися окремо за складовою частиною об'єкта.

У Банку використовується прямолінійний метод нарахування амортизації, який полягає у тому, що витратами поточного періоду визначається завжди однакова частина первинної вартості об'єкта за вирахуванням ліквідаційної вартості протягом усього визначеного терміну їх корисного використання, за винятком малоцінних необоротних матеріальних активів. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється у розмірі 100 процентів його вартості в період передачі в експлуатацію.

Норми нарахування амортизації та строки корисного використання встановлені наступні:

- Будівлі – 20 років;
- Споруди – 15 років;
- Передавальні пристрої – 10 років;
- Машини та обладнання – 5 років;
- Транспортні засоби – 5 років;
- Меблі, прилади – 7 років;
- Інвентар, інструменти – 4 років;
- Інші основні засоби – 12 років;
- Авторське право та суміжні з ним права, крім роялті – відповідно до правовстановлюючого документа;

Права на користування майном, на комерційні позначення – відповідно до правовстановлюючого документа;

Інші нематеріальні активи – відповідно до правовстановлюючого документа;

Капітальні вкладення в приміщення – строк оренди.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів та нематеріальних активів переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання та наприкінці кожного фінансового року.

Метод амортизації, який застосовується до основних засобів та нематеріальних активів, може переглядатися Банком, якщо відбулися суттєві зміни в очікуваній формі економічних вигод від використання цих активів.

Банк у кінці кожного року оцінює нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання на наявність ознак невизначеності обмеження строку їх корисного використання. Якщо таких ознак немає, то Банк установлює строк корисного використання таких нематеріальних активів.

4.10. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк є орендодавцем

Оперативний лізинг – це оренда, що не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив. Як правило, угоди про оперативний лізинг передбачають передачу орендарю права користування необоротними активами на строк, що не перевищує строку їх корисного використання, з обов'язковим поверненням таких необоротних активів їх власнику після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди. Необоротні активи, передані в оперативний лізинг, обліковуються у складі необоротних активів орендодавця.

Орендодавець класифікує договір оренди як операційну оренду, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

Орендодавець визнає орендні платежі від операційної оренди як дохід на прямолінійній основі чи будь-якій іншій систематичній основі. Інша систематична основа застосовується орендодавцем, якщо така основа дає змогу краще відображати модель, завдяки якій вигода, отримана від використання базового активу, зменшується.

Орендодавець включає первісні прямі витрати, понесені під час укладення договору про операційну оренду, до балансової вартості базового активу та визнає їх витратами протягом строку оренди на такий самій основі, як і дохід від оренди.

Зменшення корисності базових активів в операційній оренді орендодавець здійснює відповідно до подібних власних активів банку, утримуваних згідно з обліковою політикою Банку.

Орендодавець повторно аналізує критерії класифікації операційної оренди на дату модифікації оренди.

Орендодавець обліковує модифікацію операційної оренди як новий договір оренди з дати набрання чинності модифікації, якщо вона відповідає критеріям визнання оренди. Орендодавець враховує всі платежі в рахунок здійсненої попередньої оплати чи нараховані орендні платежі, пов'язані з первісною орендою як частину орендних платежів за новою орендою.

4.11. Лізинг (оренда), за яким банк є орендарем

Банк оцінює договір лізингу (оренди) (далі - договір оренди) у цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо виконуються такі критерії:

- 1) актив є ідентифікованим;
- 2) лізингоодержувачу (орендарю) (далі - орендар) передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу;
- 3) орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію;
- 4) орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з:

- 1) періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- 2) періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Банк переглядає строк оренди, якщо сталася зміна невідмовного періоду оренди.

Орендар має право не визнавати договір орендою у разі короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість, і не відображати в обліку актив з прав користування та орендне зобов'язання.

Орендар визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

Орендар самостійно визначає вартість базового активу за орендою, яка є низькою, і визначає це в обліковій політиці банку із застосуванням професійного судження.

Орендар визнає новий договір оренди, якщо відбулася модифікація договору короткострокової оренди або сталася будь-яка зміна строку оренди, яку орендар обліковував.

Орендар застосовує політику визнання короткострокової оренди за класом базового активу, з яким пов'язане право на використання.

Орендар має право приймати рішення щодо застосування звільнення від визнання оренди для кожного окремого випадку оренди, якщо вартість базового активу за ним є низькою.

Орендар обліковує компоненти договору, які є орендою окремо від компонентів договору, що не пов'язані з орендою, якщо виконуються обидві такі умови:

1) орендар може отримувати вигоду від використання самого базового активу або з іншими ресурсами, які він може легко отримати; та

2) базовий актив не є сильно залежним та тісно пов'язаним з іншими базовими активами, зазначеними в договорі.

Орендар має право прийняти рішення для окремого класу базових активів не виділяти компоненти, що не пов'язані з орендою та оренди, і обліковувати кожний компонент оренди та пов'язані з ним компоненти, які не є орендою, як один компонент оренди.

Орендар не застосовує спрощення, якщо договір оренди є базовим активом гібридного (комбінованого) фінансового інструменту. Виділений похідний інструмент як компонент гібридного (комбінованого) фінансового інструменту обліковується відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України з бухгалтерського обліку похідних фінансових інструментів.

Орендодавець розподіляє компенсацію, передбачену в договорі, на кожний компонент на підставі відносної окремо взятої ціни компонента оренди та агрегованої окремо взятої ціни компонентів, що не пов'язані з орендою.

4.12. Залучені кошти

Залучені кошти, включаючи кошти кредитних установ, кошти клієнтів та випущені боргові цінні папери, первісно визнаються за справедливою вартістю отриманих коштів з урахуванням витрат на операцію, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання. Після первісного визнання залучені кошти відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати визнаються в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід в момент припинення зобов'язання, а також у процесі амортизації.

4.13. Резерви за зобов'язаннями

Резерви зобов'язань та відрахувань – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

4.14. Визнання доходів і витрат

Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування й розраховуються за методом ефективної ставки відсотка. Ефективна процентна ставка – ставка, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду (якщо таке має місце) до чистої балансової суми фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови фінансового інструмента (наприклад, дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, окрім майбутніх збитків за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується, якщо Банк переглядає свою оцінку виплат та надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється, виходячи з первісної ефективної процентної ставки, а зміни у балансовій вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотку фінансового інструмента (за надання кредиту, за відкриття кредитних рахунків, за оцінку фінансового стану позичальника, оцінку та відображення гарантій,

застав тощо) разом з відповідними витратами, пов'язаними з випуском фінансового інструменту амортизуються з використанням ефективної ставки відсотку.

При списанні (частковому списанні) фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів у результаті збитку від зменшення корисності, процентний дохід визнається з використанням процентної ставки, яка використовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від зменшення корисності.

Коли існує ймовірність, що зобов'язання з кредитування призведе до виникнення кредиту, плата за зобов'язання з кредитування разом з відповідними прямими витратами визнається як коригування ефективної ставки відсотка наданого кредиту. Якщо малоімовірно, що кредитну лінію буде використано, тоді комісійні визнаються як дохід на пропорційній часу основі протягом періоду чинності зобов'язання.

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи за рядом послуг, що надаються клієнтам.

Комісійні доходи можна розділити на такі категорії:

- 1) Комісійні доходи, отримані в результаті надання послуг протягом певного періоду.
Винагороди, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Ці винагороди включають комісійний дохід та винагороди від послуг з управління активами, відповідального зберігання та інших винагород за управлінські та консультаційні послуги. Комісійні винагороди за зобов'язання з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні винагороди за кредитами переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитами.

- 2) Доходи від надання послуг з проведення операцій.

Доходи від надання послуг третім особам, визнаються після завершення відповідної операції. Сума винагороди або компоненти винагороди, пов'язані з певними видами діяльності, визнаються після перевірки дотримання відповідних критеріїв.

4.15. Податок на прибуток

Податок на прибуток визнається як поточний та відстрочений податок. Поточний податок на прибуток визнається у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства.

Відстрочене податкове зобов'язання – сума податку на прибуток, яка сплачуватиметься в наступних періодах з тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню. Відстрочений податковий актив – сума податку на прибуток, що підлягає відшкодуванню в наступних періодах з тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню. Відстрочені податкові зобов'язання та активи розраховуються за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому здійснюватимуться реалізація або використання активу або погашення зобов'язання.

Банк визнає дебіторською заборгованістю за податком на прибуток перевищення сплаченої суми податку на прибуток над сумою, яка підлягає сплаті.

Банк згортає дебіторську заборгованість та зобов'язання з поточного податку на прибуток, якщо погашення зобов'язання здійснюється як залік цієї дебіторської заборгованості.

4.16. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал – це сплачені акціонерами (пайовиками) зобов'язання про внесення коштів за підпискою на акції (паї), величина якого зареєстрована в порядку, встановленому чинним законодавством. Статутний капітал відображається по первісній (номінальній) вартості.

Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій Банку, згідно з вимогами МСФО 32 «Фінансові інструменти: подання», обліковуються як вирахування з власного капіталу тією мірою, якою вони є додатковими витратами, що прямо відносяться до операції з власним капіталом, і яких інакше можна було б уникнути.

Перевищення справедливої вартості (ціни розміщення) внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу Банку як емісійний дохід (емісійні різниці).

4.17. Переоцінка іноземної валюти

Операції в іноземних валютах визнаються за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, які виникли в іноземній валюті, перераховуються в гривні за офіційним курсом НБУ, що діє на дату складання балансу. Прибутки і збитки, які виникають в результаті такого перерахунку, визнаються у звіті про сукупні доходи на нетто основі як курсові різниці у тому періоді, у якому вони виникають.

Немонетарні активи і зобов'язання, визнані по історичній вартості в іноземній валюті, перераховуються за результатом виникнення. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Якщо прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається в іншому сукупному прибутку, будь-який компонент валюти цього прибутку чи збитку визначатиметься прямо в іншому сукупному прибутку. Коли прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається в прибутку або збитку, то будь-який валютний компонент цього прибутку або збитку визнається у прибутку або збитку.

4.18. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Банк згортає фінансовий актив та фінансове зобов'язання з відображенням чистої суми в Звіті про фінансовий стан, якщо і тільки якщо:

а) має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум;

б) має намір погасити зобов'язання на нетто-основі або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

Право на згортання – це визначене контрактом або іншим чином юридичне право дебітора погашати чи інакше вилучати всю суму (або частину суми) до сплати кредитором шляхом застосування цієї суми в суму до сплати від кредитора.

Одночасне погашення за двома фінансовими інструментами може відбуватися, наприклад, шляхом операцій через клірингову палату в умовах організованого фінансового ринку або обміну без посередників. За таких обставин грошові потоки фактично еквівалентні одній сумі нетто і не є доступними кредитному ризику або ризику ліквідності.

У звітному періоді операції із взаємозаліку окремих статей активів та зобов'язань банком не здійснювалися.

4.19. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Розрахунки, пов'язані з оплатою праці працівників Банку та працівників, що виконують роботи за договорами цивільно-правового характеру (здійснення вказаних виплат, нарахування заробітної плати, утримання податків та обов'язкових платежів із нарахованих сум, нарахування податків та обов'язкових платежів на фонд оплати праці), здійснюються відповідно до чинного законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку. Нарухування основної та додаткової заробітної плати працівникам Банку здійснюється згідно посадових окладів, що визначаються штатним розкладом Банку.

Банк проводить розрахунок та формує забезпечення за виплатами щодо невикористаних відпусток працівників Банку.

Банк не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

Крім цього, Банк не має програм додаткових виплат працівникам після закінчення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань

4.20. Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

Крім цього, Банк не має програм додаткових виплат працівникам після закінчення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

4.21. Інформація за операційними сегментами

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам. Банк відображає окремо звітні сегменти, якщо більша частина доходу цього сегменту створюється від банківської діяльності за межами сегмента й дохід даного сегмента становить 10% або більше від загального доходу.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу.

Більшість операцій Банку зосереджені в Україні.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам (корпоративна банківська діяльність);;
- послуги фізичним особам (роздрібна банківська діяльність);

- послуги банкам (казначейська діяльність);
- інші операції.

Сегмент «інші операції» має важливе значення для Банку в цілому (забезпечує діяльність інших сегментів тощо) й інформація про нього є суттєвою.

Доходами звітнього сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. Доходи звітних сегментів наводяться за вирахуванням податку на додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій та дохід з податку на прибуток. Витратами звітнього сегмента Банк визнає витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідну частину витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями за іншими сегментами в межах одного банку.

Проте, якщо витрати на рівні Банку пов'язані лише з одним сегментом, то такі витрати Банк визнає витратами сегмента (якщо вони пов'язані з операційною діяльністю сегмента і їх можна прямо віднести до сегмента або обґрунтовано розподілити на нього).

4.22. Операції зі пов'язаними особами

Банк визнає зв'язаною стороною сторону, яка:

- 1) прямо або непрямо контролює або перебуває під контролем, або перебуває під спільним контролем з Банком, або має частку участі в Банку, яка надає їй змогу суттєво впливати на Банк;
- 2) є асоційованою компанією Банку;
- 3) є спільним підприємством, у якого Банк є контролюючим учасником;
- 4) є членом провідного управлінського персоналу Банку;
- 5) є близьким родичем особи, зазначеної в 1) або 4);
- 6) є суб'єктом господарювання, що його контролює, спільно контролює, або на який здійснює суттєвий вплив, або має суттєвий відсоток голосів у такому суб'єкті господарювання, прямо або непрямо, особа, зазначена в 1)-5);
- 7) суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників Банку або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Банку (виплати по закінченні трудової діяльності: пенсії, інші види пенсійних виплат, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності).

Банк розкриває інформацію щодо зв'язаних сторін відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

4.23. Істотні припущення і джерела невизначеності в оцінках

Оцінки і пов'язані з ними допущення регулярно переглядаються. Зміни в оцінках відображаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо зміна впливає лише на цей період, або в тому періоді, до якого відноситься зміна, і в майбутніх періодах, якщо зміна впливає як на поточні, так і на майбутні періоди.

Зміни основних принципів облікової політики

Міжнародний стандарт фінансової звітності 16 Оренда (випущений в січні 2016 р.) - новий стандарт, що застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволяється лише за умови застосування МСФЗ 15), замінив МСБО 17 та його тлумачення.

У процесі застосування облікової політики керівництво Банку використовувало судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності.

Визнання та оцінка фінансових інструментів.

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Згідно з положеннями МСФЗ 9, фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток, фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, фінансові активи за амортизованою вартістю.

Класифікація фінансових активів визначається на підставі:

- а) моделі бізнесу для управління фінансовими активами;
- та

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Бізнес-модель - це мета утримання групи фінансових активів, яка визначається вищим управлінським персоналом Банку. Бізнес-модель визначається на рівні групи фінансових активів, які об'єднані з метою досягнення визначених цілей бізнесу. Бізнес – модель описує, яким чином Банк здійснює керування своїми фінансовими активами з метою реалізації грошових потоків.

На підставі характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу Банк аналізує, чи обумовлюють договірні умови фінансового активу отримання у вказані дати грошових потоків, що є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку, якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, понесені витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або зобов'язання.

В подальшому фінансові активи відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Прибутки та збитки від подальшої оцінки.

Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового інструменту, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у прибутку або збитку.

Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості фінансового активу, класифікованого як фінансовий актив за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, визнається безпосередньо в інших сукупних доходах (за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових різниць по боргових фінансових інструментах, наявних для продажу) до моменту припинення визнання цього активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, що раніше був визнаний в інших сукупних доходах, визнається у прибутку або збитку. Проценти, пов'язані з фінансовим активом, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, визнаються у прибутку або збитку у тому періоді, в якому вони виникають і розраховуються за методом ефективної процентної ставки.

Прибуток або збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається у прибутку або збитку тому періоді, в якому вони виникають і розраховуються за методом ефективної процентної ставки.

Кошти в банках.

У процесі звичайної діяльності Банк надає кошти або розміщує депозити в інших банках на різні строки. Кошти, надані банкам або розміщені в інших банках, утримуються Банком в рамках бізнес-моделі, мета якої - утримання фінансових активів для отримання грошових потоків. Характеристики контрактних грошових потоків вказують на те, що вони є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу.

Кошти в банках з фіксованими термінами погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Кошти в банках, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів. Кошти в банках обліковуються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення.

Кредити клієнтам

Кредити клієнтам являють собою боргові фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або такими, що можуть бути визначені, платежами. Кредити клієнтам утримуються Банком в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримання фінансових активів для отримання грошових потоків. Кредити клієнтам первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або створення таких фінансових активів. У випадку, коли справедлива вартість наданої компенсації відрізняється від справедливої вартості кредиту, наприклад, якщо кредит наданий за ставкою, нижчою за ринкову, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю кредиту визнається у звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи. У подальшому кредити відображаються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки. Кредити клієнтам, відображаються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення.

Резерв на покриття збитків від знецінення фінансових активів.

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання

фінансового активу. Банк на кожну наступну звітну дату після первісного визнання має оцінювати рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату відсутнє значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання, резерв під збитки по даному фінансовому інструменту оцінюється в сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам. Якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом значно збільшився з моменту первісного визнання, то станом на кінець кожного звітного періоду резерв під збитки за фінансовим інструментом оцінюється в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін.

Якщо в попередньому звітному періоді резерв під збитки за фінансовим інструментом був оцінений в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін, але станом на поточну звітну дату більш немає значного збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, то на поточну звітну дату резерв оцінюється в сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Банк обліковує збитки від знецінення фінансових активів з використанням рахунків резерву. Банк на кожну звітну дату визнає очікувані кредитні збитки або суму їх відшкодування у разі позитивних змін (збитки чи прибутки від

знецінення) у складі Звіту про прибутки та збитки.

Оцінний резерв під збитки за фінансовими активами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід повинен визнаватися в складі іншого сукупного доходу і не повинен зменшувати балансову вартість фінансового активу в звіті про фінансовий стан.

Збитки від знецінення фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю, визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (без урахування майбутніх кредитних збитків), які зважені на ймовірність настання трьох сценаріїв та дисконтовані за первісною ефективною процентною ставкою для фінансового активу. За фінансовими активами, забезпеченими заставою, розрахунок теперішньої вартості майбутніх потоків відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення стягнення на предмет застави незалежно від ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які оцінюються на колективній основі на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно змін суми простроченої заборгованості позичальників, об'єднаних у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. З метою визначення того, яка сума відшкодування може бути отримана за групою фінансових активів з урахуванням накопиченого досвіду, історичні дані коригуються на існуючі умови, які не враховувались у попередніх періодах, а умови, які існували в минулому і які не існують на даний момент, виключаються.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням

Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, в тому числі, зобов'язання з надання кредитів, зобов'язання, пов'язані з виданими фінансовими гарантіями, аваліями, поручительствами, акредитивами тощо. Фінансові гарантії являють собою зобов'язання здійснити виплати в якості компенсації збитку, що виникає у випадку неспроможності клієнта виконати свої зобов'язання перед третіми особами за первісними або модифікованими умовами боргового зобов'язання. Видані фінансові гарантії первісно визнаються за справедливою вартістю. У подальшому вони оцінюються за вартістю, більшою із: а) суми, визнаної як оцінний резерв під очікувані кредитні збитки, визнаного згідно з МСФЗ 9 або б) сумою справедливої вартості за вирахуванням накопиченого доходу, визнаного у доходах згідно із МСФЗ 15 «Виручка по договорам з покупцями». Зобов'язання з кредитування, як зобов'язання надати кредит на визначених умовах, оцінюються відповідно до МСФЗ 9.

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Інвестиції оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо виконуються обидві наступні умови:

- а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої – як утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків так і продаж фінансових активів;
- б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, являють собою інвестиції у боргові інструменти та капітал, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу, і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності, або внаслідок змін процентних ставок та ринкових цін. Прибутки або збитки від переоцінки інвестицій до справедливої вартості відображаються у інших сукупних доходах, за виключенням збитків від знецінення, до тих пір, поки вони не будуть реалізовані, тоді кумулятивний прибуток або збиток, первісно визнаний в інших сукупних доходах, виключається з капіталу та відноситься на прибуток або збиток за рік. При цьому процентні доходи, розраховані за методом ефективної процентної ставки, відображаються у складі прибутку або збитку.

Для визначення справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Банк використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок для таких інвестицій відсутній, Банк визначає справедливу вартість, використовуючи методи оцінки. Методи оцінки включають використання останньої інформації про останні ринкові операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилення на поточну справедливу вартість іншого, практично ідентичного інструменту, дисконтування грошових потоків та інші відповідні методи.

У разі наявності методу оцінки, який зазвичай використовують учасники ринку для визначення ціни даного інструменту, та коли існують підтвердження, що цей метод забезпечує достовірне визначення цін, одержаних при фактичному проведенні ринкових операцій, Банк застосовує цей метод.

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, такий резерв визнається у складі іншого сукупного доходу та не зменшує балансову вартість інвестицій.

Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу.

Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Інвестиції у боргові інструменти з визначеними або фіксованими сумами платежів та фіксованими датами погашення оцінюються за амортизованою собівартістю, якщо Банк має безсумнівний намір та здатність утримувати до їх погашення, та за якими виконуються обидві умови.

а) фінансовий актив утримується банком в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримання фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених контрактом;

б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою процентів на непогашену основну суму.

Інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента, за вирахуванням будь-якого знецінення.

Резерви капіталу. Резерви, відображені у складі капіталу (інших сукупних доходів) у звіті про фінансовий стан Банку, включають резерв переоцінки, який включає зміни справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Всі інші (крім зазначених вище) принципи облікової політики не змінювалися, складання проміжної фінансової звітності базувалося на основі таких самих положень облікової політики, що й остання річна фінансова звітність. Банк застосовує змінену облікову політику до балансової вартості фінансових активів та зобов'язань, визнання яких не було припинено станом на 01.01.2018 (найперший період, щодо якого можливе ретроспективне застосування), та здійснює відповідні коригування залишків компонентів власного капіталу, на який вона впливає. Вплив на інші попередні періоди визначити неможливо [МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»:24]. Відповідно до вимог нової облікової політики рекласифікації фінансових інструментів не відбулося.

Визначення пов'язаних сторін

При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій.

Пов'язаними сторонами для Банку є члени Наглядової ради, Правління та члени їх сімей, суб'єкти господарювання, які перебувають під спільним контролем.

Банк оцінює кредитні ризики, пов'язані з кредитуванням пов'язаних сторін, та управляє ними на основі нормативів встановлених Національним банком України.

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики клієнтам, залучає депозити за здійснює інші операції з пов'язаними сторонами.

За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з не пов'язаними особами та аналіз ефективної процентної ставки.

Інші джерела невизначеності

Незважаючи на здійснення українським урядом низки стабілізаційних заходів, спрямованих на забезпечення ліквідності українських банків та компаній, невизначеність щодо доступу до капіталу та вартості капіталу для Банку та його контрагентів триває і надалі, що може негативно вплинути на фінансовий стан Банку, результати його діяльності та перспективи розвитку.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Банку будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках та ринках капіталу.

На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання господарської діяльності Банку у поточних умовах.

Примітка 5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Для підготовки цієї фінансової звітності Банк застосував наведений далі перелік нових або переглянутих стандартів, які в перший раз стали обов'язковими для фінансового періоду, що почався 01 січня 2019 року.

- МСФЗ 16 «Оренда» (виданий в січні 2016 року)- це новий стандарт застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволяється лише за умови застосування МСФЗ 15), замінює МСБО 17 та його тлумачення. Найбільша зміна- це те, що практично всі лізингові операції будуть відображатися на балансах орендарів за єдиною моделлю (за винятком оренди менш, ніж 12 місяців та оренди малоцінних активів), таким чином, зникає різниця між операційною та фінансовою орендою. Однак бухгалтерський облік орендодавця залишається практично незмінним, і відмінність між операційною та фінансовою орендою зберігається;
- Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»;
- Довгострокові інвестиції в асоційовані або спільні підприємства (зміни до МСБО 28);
- Внесення змін до плану, його скорочення або врегулювання зобов'язань за ним (зміни до МСБО 19);
- Річні вдосконалення МСФЗ, Цикл 2015-2017: поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність», поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток», поправки до МСБО 23 «Витрати на позики»;
- Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам»;
- Функції передоплати з від'ємною компенсацією (зміни до МСФЗ 9).

Нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 01 січня 2019 року

Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до посилань у стандартах МСФЗ на Концептуальну основу фінансової звітності;
- Визначення бізнесу (зміни до МСФЗ 3);
- Визначення суттєвості (Поправки до МСБО 1 та МСБО 8);
- МСФЗ17 «Страхові контракти»;
- Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»;
- Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 «Реформа базової процентної ставки»;
- Продаж або передача активів між інвестором та асоційованим або спільним підприємством (зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28).

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	1 762	1 533
2	Кошти в Національному банку України	837	1 569
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	1 846	3 502
3.1	України	1 846	3 502
3.2	інших країн	-	-
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(36)	(76)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	4 409	6 528

Обмежень щодо використання грошових коштів немає.

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

Протягом 2019 року та попереднього 2018 року Банк не здійснював інвестиційні та фінансові операції без використання грошових коштів та їх еквівалентів.

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 Банк виконував вимоги Національного банку України щодо обов'язкових резервів. Контроль формування обов'язкових резервів здійснюється за місяць на основі середніх даних за увесь період утримання.

Сума обов'язкових резервів згідно з установленими нормативами (резервна база) за період утримання з 11.12.2019 по 10.01.2020 складає 1 993 тис.грн. Середній залишок на кореспондентському рахунку за період утримання з 11.12.2019 по 10.01.2020 склав 9 458 тис.грн.

Сума обов'язкових резервів згідно з установленими нормативами (резервна база) за період утримання з 11.12.2018 по 10.01.2019 складає 1 632 тис.грн. Середній залишок на кореспондентському рахунку за період утримання з 11.12.2018 по 10.01.2019 склав 2 177 тис.грн.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(76)	-
2	Зменшення/ (збільшення) резервів під знецінення	40	(76)
3	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(36)	(76)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни валової балансової вартості за грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	6 604	3 324
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	3 280
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	(2 101)	-
4	Курсові різниці	(58)	-
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	4 445	6 604

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)			
Рядок	Рівень рейтингу	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Стабільний рейтинг	1 846	2 432
2	Без рейтингу	-	1 070
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 846	3 502

Інформація щодо рейтингу ґрунтується на даних розміщених на офіційних інтернет-сторінках банків, які надані українськими рейтинговими агентствами, що здійснювали процедуру оновлення кредитного рейтингу за Національною рейтинговою шкалою, затвердженою постановою Кабінета Міністрів України №665 від 26.04.2007.

Примітка 7. Кредити та заборгованість у банках

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість у банках

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	44 999	-
2	Усього кредитів та заборгованості в банках за мінусом резервів	44 999	-

Дані примітки 7 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та «Звіті про рух грошових коштів».

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам:	44 999	-
1.1	короткострокові	44 999	-

2	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
3	Усього кредитів та заборгованості в банках за мінусом резервів	44 999	-

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів, наданих іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам	44 999	44 999
2	Мінімальний кредитний ризик	44 999	44 999
3	Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	44 999	44 999
4	Резерв за кредитами, наданими іншим банкам	-	-
5	Усього кредитів, наданих іншим банкам	44 999	44 999

Короткостроковий кредит наданий одному українському банку під заставу нерухомого майна (нежилі приміщення), справедлива вартість якого становить 90 366 тис.грн.

Таблиця 7.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	-	-
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	44 999	44 999
3	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	44 999	44 999

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	31 143	20 941
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	31 143	20 941

Дані примітки 8 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та «Звіті про рух грошових коштів».

Статті активу подаються із врахуванням нарахованих та не отриманих процентних доходів, які на 31 грудня 2019 року складають 999 тис. грн. та на 31 грудня 2018 року – 22 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2019 року концентрація кредитів, виданих Банком чотирьом найбільшим позичальникам, становила 27 742 тис. грн. (87% від валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів). За цими кредитами був створений резерв в розмірі 728 тис. грн.

За 2018 рік концентрація кредитів, виданих Банком одному найбільшому позичальнику, становила 10 585 тис. грн. (50% від загальної суми кредитів та заборгованості).

Таблиця 8.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	31 379	20 569
2	Кредити, надані фізичним особам	211	-
3	Іпотечні кредити	312	372
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(759)	-
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за	31 143	20 941

	мінусом резервів		
--	------------------	--	--

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, в т.ч. за рейтингом:	31 368	534	31 902
1.1.	Кредити, що надані юридичним особам:	30 845	534	31 379
1.1.1.	Рейтинг 2	10 183	-	10 183
1.1.2.	Рейтинг 3	2 604	-	2 604
1.1.3.	Рейтинг 4	7 024	-	7 024
1.1.4.	Рейтинг 5	11 034	-	11 034
1.1.5.	Рейтинг 10	-	534	534
1.2.	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	211	-	211
1.2.1.	Рейтинг 1	211	-	211
1.3.	Іпотечні кредити фізичних осіб (т.ч. ФОП)	312	-	312
1.3.1.	Рейтинг 5	312	-	312
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	31 368	534	31 902
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(225)	(534)	(759)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	31 143	-	31 143

В Банку відсутні кредити та заборгованість клієнтів, яка б відносилась до другої стадії знецінення.

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, в т.ч. за рейтингом:	20 941	20 941
1.1.	Кредити, що надані юридичним особам:	20 569	20 569
1.1.2.	Рейтинг 3	10 516	10 516
1.1.3.	Рейтинг 4	1 809	1 809
1.1.4.	Рейтинг 5	8 244	8 244
1.2.	Іпотечні кредити фізичних осіб (т.ч. ФОП)	372	372
1.2.1.	Рейтинг 5	372	372
2	Усього валова балансова вартість	20 941	20 941

	кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	20 941	20 941

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5
1	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2019 року	-	-	-
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(225)	(534)	(759)
3	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року	(225)	(534)	(759)

Таблиця 8.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5
1	Валова балансова вартість на початок періоду	20 941	-	20 941
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	10 961	-	10 961
3	Переведено до стадії 1	(534)	-	(534)
4	Переведено до стадії 3	-	534	534
5	Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року	31 368	534	31 902

Таблиця 8.7. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2019 рік		2018 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	7 223	23	-	-
2	Надання фінансових послуг (лізинг)	10 337	32	18 744	90
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	10 183	32	-	-
4	Торгівля і комерційна діяльність	510	2	1 825	9
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	816	2	-	-
6	Фізичні особи, в т.ч. ФОП	524	2	372	1
7	Інші	2 309	7	-	-
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	31 902	100%	20 941	100%

Таблиця 8.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити	Кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	11 244	-	211	11 455
2	Кредити, що забезпечені:	20 135	312	-	20 447
2.1.	нерухомим майном	816	-	-	816
2.1.1	у т. ч. житлового призначення	816	312	-	1 128
2.2.	обладнання та транспортними засобами	19 319	-	-	19 319
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	31 379	312	211	31 902

Таблиця 8.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5
1	Незабезпечені кредити	16	-	16
2	Кредити, що забезпечені:	20 553	372	20 925
2.1.	грошовими коштами	1 809	-	1 809
2.2.	нерухомим майном	-	372	372
2.3.	обладнання та транспортними засобами	18 744	-	18 744
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	20 569	372	20 941

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5
1	Кредити, що надані юридичним особам	31 379	26 662	4 717
2	Іпотечні кредити	312	312	-
3	Кредити, що надані фізичним особам	211	-	211
4	Усього кредитів	31 902	26 974	4 928

Таблиця 8.11. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5
1	Кредити, що надані юридичним особам	20 569	17 345	3 224
2	Іпотечні кредити	372	372	-
3	Усього кредитів	20 941	17 717	3 224

Методи оцінки заставленого майна

Під час розрахунку резерву банк використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді застави нерухомого майна, транспортних засобів, виходячи з оцінки такого майна, здійснюється незалежним суб'єктом оціночної діяльності. Якщо від дати останньої оцінки відбулися істотні зміни в умовах функціонування та фізичному стані майна, що є предметом застави, та/або стані ринку подібного майна, Банк проводить переоцінку такого майна, але не рідше одного разу на дванадцять місяців при заставі нерухомості, устаткування та транспортних засобів.

При визначенні ринкової (справедливої) вартості заставленого майна Банк встановлює термін реалізації такого майна не більше ніж 360 календарних днів.

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1 Інвестиції в цінні папери

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	26 042	140 546
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід	108 452	57 129
3	Усього цінних паперів	134 494	197 675

Таблиця 9.2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	26 042	140 546
1.1.	Депозитні сертифікати Національного банку України	26 042	140 546
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	26 042	140 546

Таблиця 9.3 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	108 452	57 129
1.1.	Державні облігації	108 452	57 129
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	108 452	57 129

Таблиця 9.4 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	26 042	26 042
2	Мінімальний кредитний ризик	26 042	26 042
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	26 042	26 042

4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	26 042	26 042
---	---	--------	--------

Таблиця 9.5 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	140 546	140 546
2	Мінімальний кредитний ризик	140 546	140 546
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	140 546	140 546
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	140 546	140 546

Таблиця 9.6 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2019 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	108 452	108 452
2	Мінімальний кредитний ризик	108 452	108 452
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	108 452	108 452
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	108 452	108 452

Таблиця 9.7 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2018 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	57 129	57 129
2	Мінімальний кредитний ризик	57 129	57 129
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	57 129	57 129
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	57 129	57 129

Кредитні рейтинги емітентів державних цінних паперів та депозитних сертифікатів Національного банку України засновані на суверенному рейтингу України.

Кредитне рейтингове агентство Standard & Poor's підвищило довгостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній та національній валютах до рівня «В» з «В-», а також рейтинг України за національною шкалою до рівня «uaA» з «uaBBB».

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року, державні боргові цінні папери та депозитні сертифікати класифіковані до Стадії 1, по яким не визнавались очікувані кредитні збитки.

Таблиця 9.8 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на 01 січня 2019 року	140 546	140 546
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(114 504)	(114 504)
3	Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року	26 042	26 042

Таблиця 9.9 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на 01 січня 2019 року	57 129	57 129
2	Придбані / створені фінансові активи	51 323	51 323
3	Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року	108 452	108 452

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1 Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Капітальні вкладення в орендовані ОЗ	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та матеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Балансова вартість на 01 січня 2018 року	806	313	4	169	-	-	-	487	1 779
1.1	Первісна вартість	1 376	1 009	537	259	-	480	-	1 187	4 848
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(570)	(696)	(533)	(90)	-	(480)	-	(700)	(3 069)
2	Надходження	5 370	4 763	315	387	-	564	2 801	4 408	18 608
3	Вибуття	-	-	-	(9)	-	-	-	(107)	(116)
4	Амортизаційні відрахування	(859)	(628)	(29)	(32)	-	(564)	-	(271)	(2 383)
5	Балансова вартість на 01 січня 2019 року	5 317	4 448	290	515	-	-	2 801	4 517	17 888
5.1	Первісна вартість	6 746	5 772	849	632	-	1 034	2 801	5 084	22 918
5.2	Знос на кінець звітного періоду	(1 429)	(1 324)	(559)	(117)	-	(1 034)	-	(567)	(5 030)
6	Надходження	12	262	67	8	9 763	129	539	751	11 531
7	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(2 801)	2 801	-
8	Вибуття	-	(4)	-	-	-	-	-	(24)	(28)
9	Амортизаційні відрахування	(2 362)	(1 054)	(95)	(53)	(3 379)	(129)	-	(791)	(7 863)
10	Балансова вартість 31 грудня 2019 року	2 967	3 652	262	470	6 384	-	539	7 254	21 528
10.1	Первісна вартість	6 758	6 019	890	640	9 763	1 127	539	8 604	34 340
10.2	Знос на кінець звітного періоду	(3 791)	(2 367)	(628)	(170)	(3 379)	(1 127)	-	(1 350)	(12 812)

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження на балансі банку відсутні.

Основні засоби оформлені у заставу відсутні. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) відсутні.

Основні засоби вилучені з експлуатації на продаж відсутні. Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року до складу приміщень та обладнання включені повністю амортизовані основні засоби у сумі 1 265 тис. грн., на 31 грудня 2019 року склали 1 256 тис. грн. Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності на балансі банку немає. Нематеріальні активи протягом звітного періоду не створювались.

Збільшення або зменшення основних засобів і нематеріальних активів протягом звітного періоду та попереднього, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не було.

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2019	2018
1	2	3	4
1	Фінансові активи:		
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	230	-
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	590	673
1.3	Інші фінансові активи		26
1.4	Резерв під інші фінансові активи	(10)	(12)
1.5	Усього фінансових активів за мінусом резервів	810	687
2	Інші активи:		
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	484	693
2.2	Передоплата за послуги	100	654
2.3	Витрати майбутніх періодів	558	439
2.4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	-	53
2.5	Інші активи	55	47
2.6	Резерв під інші активи	(499)	(537)
2.7	Усього інших активів за мінусом резервів	698	1 349
3	Усього інших активів	1 508	2 036

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року гарантійні депозити включають гарантійне забезпечення перед 2 українськими банками, надані для забезпечення проведення операцій з використання платіжних карток MasterCard (ПАТ АТ «Укргазбанк» сума гарантійного депозиту 20 679,14 дол.США) та для забезпечення проведення операцій по платіжній системі НПС «ПРОСТІР» (Національний банк України сума гарантійного депозиту 100 000,00 грн.)

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року гарантійні депозити включають гарантійне забезпечення перед 2 українськими банками, надані для забезпечення проведення операцій з використання платіжних карток MasterCard (ПАТ АТ «Укргазбанк» сума гарантійного депозиту 20 679,14 дол.США) та для забезпечення проведення операцій по платіжній системі НПС «ПРОСТІР» (Національний банк України сума гарантійного депозиту 100 000,00 грн.).

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 31 грудня 2018 року	(12)	(330)	(207)	(549)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	2	(154)	192	40
3	Залишок станом на 31 грудня 2019 року	(10)	(484)	(15)	(509)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 31 грудня 2017 року	-	-	-	-
2	(Збільшення)/зменшення	(12)	(330)		(549)

	резерву під знецінення протягом періоду			(207)	
3	Залишок станом на 31 грудня 2018 року	(12)	(330)	(207)	(549)

Таблиця 11.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших активів за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Витрати майбутніх періодів	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на 31 грудня 2018 року	673	693	654	439	-	126	2 585
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	119	230	-	349
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено протягом періоду	-	(209)	(554)	-	-	(71)	(834)
4	Курсові різниці	(83)	-	-	-	-	-	(83)
5	Залишок станом на 31 грудня 2019 року	590	484	100	558	230	55	2 017

Таблиця 11.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших активів за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Витрати майбутніх періодів	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на 31 грудня 2017 року	590	-	9	64	78	741
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	75	693	645	375	48	1 836
3	Курсові різниці	8	-	-	-	-	8
4	Залишок станом на 31 грудня 2018 року	673	693	654	439	126	2 585

Таблиця 11.6. Аналіз кредитної якості інших активів за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	100	490	-	590
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	230	-	-	230
3	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	-	484	484
4	Передплата за послуги	10	83	7	100
5	Усього	340	573	491	1 404

Таблиця 11.7. Аналіз кредитної якості інших активів за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	100	573	-	-	673
2	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	56	637	-	693
3	Передплата за послуги	40	343	265	6	654
4	Усього	140	972	902	6	2 020

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Юридичні особи	13 696	11 107
1.1	поточні рахунки	11 010	11 107
1.2	строкові кошти	2 686	-
2	Фізичні особи	6 182	7 078
2.1	поточні рахунки	1 990	4 945
2.2	строкові кошти	4 192	2 133
3	Усього коштів клієнтів	19 878	18 185

Станом на 31 грудня 2019 року кошти клієнтів у сумі 12 410 тис. грн. (62%) включали заборгованість перед двома клієнтами Банку.

Станом на 31 грудня 2018 року кошти клієнтів у сумі 6 520 тис. грн. (36%) включали заборгованість перед трьома клієнтами Банку.

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2019		2018	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	4	-	-	-
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 183	6	6 597	36
3	Фізичні особи	6 187	31	7 077	39
4	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	268	1	-	-
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	209	1	-	-
6	Добувна промисловість	578	3	-	-
7	Будівництво	30	0	2 485	13
8	Освіта	107	1	-	-
9	Переробна промисловість	9 012	45	1 596	9
10	Державне управління	1 947	10	-	-
11	Діяльність готелів та ресторанів	115	1	-	-
12	Фінансова діяльність	171	1	281	2
13	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	16	0	-	-
14	Інше	51	0	149	1
15	Усього коштів клієнтів	19 878	100	18 185	100

Протягом 2019 та попереднього 2018 років Банком здійснювалися операції із залучення коштів клієнтів виключно за ринковими ставками.

Кошти клієнтів, що обліковуються на кінець дня 31 грудня 2019 року на балансовому рахунку 2602 «Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання», у сумі 57 тис. грн. передані в грошове забезпечення (покриття) за наданими банком гарантіями.

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 13.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Гарантійні операції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 01 січня 2019 року	-	78	78
2	Формування та/або збільшення резерву	2	268	270
3	Залишок за станом на 31 грудня 2019 року	2	346	348

До зобов'язань з кредитування Банк застосовує ті самі процедури управління ризиками, що по кредитних операціях, відображених на балансі. Максимальний потенційний кредитний ризик за зобов'язаннями з кредитування дорівнює загальній сумі зобов'язань. Приймаючи до уваги наявність забезпечення та той факт, що такі зобов'язання (крім гарантій) є відкличними, керівництво Банку вважає, що потенційний кредитний ризик і потенційний ризик ліквідності при проведенні зазначених операцій фактично відсутній. Резерв в звітному та попередньому періодах сформовано як забезпечення за гарантіями.

Дані примітки 13 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 14. Інші зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	16
2	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	46	83
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	57	128
4	Доходи майбутніх періодів	45	58
5	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	6 221	-
6	Нараховані витрати за зобов'язанням орендаря з лізингу (оренди)	44	-
7	Кредиторська заборгованість за послуги	93	-
8	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 070	1 593
9	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	5	22
10	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	9	24
11	Усього	7 590	1 924

Банком змінено презентацію у зв'язку із змінами до Постанови Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» та в результаті застосування Рішення Правління Національного банку України № 274-рш від 09 квітня 2019 року «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України», а саме:

- дані за 2018 рік, що були відображені в рядку «Резерв під зобов'язання, гарантії та акредитиви» у розмірі 78 тис.грн. перенесені в примітку 13 «Резерви за зобов'язаннями» рядок «Залишок за станом на початок періоду» та рядок «Резерви за зобов'язаннями» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 15.1 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31 грудня 2017 року	200	200 000	200 000

2	Випуск нових акцій (паїв)	32	32 000	32 000
4	Залишок на 31 грудня 2018 року	232	232 000	232 000
5	Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
6	Залишок на 31 грудня 2019 року	232	232 000	232 000

Акції, оголошені до випуску у звітному 2019 року, відсутні.

Номінальна вартість однієї акції станом на кінець дня 31 грудня 2019 року становить 1 000 гривень.

Банк не випускав привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювалось.

Обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного 2019 року немає.

Статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2019 року сформований та внесений грошовими коштами в розмірі 232 000 тис.грн. та відповідає установчим документам.

Прості іменні акції Банку дають їх власникам права, передбачені чинним законодавством України, в тому числі: брати участь в управлінні Банком, а саме право голосу при вирішенні питань на Загальних зборах акціонерів Банку за принципом «одна голосуюча акція - один голос»; брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди); отримувати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартості частини майна; отримувати інформацію про господарську діяльність Банку; у разі емісії додаткових акцій шляхом приватного розміщення користуватись переважним правом на придбання розміщуваних Банком простих акцій пропорційно частці належних їм (акціонерам) простих акцій в статутному капіталі Банку; продавати чи іншим чином відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів та Банку.

Дані примітки 15 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та «Звіті про зміни у власному капіталі (звіті про власний капітал)».

Примітка 16. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 16.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Залишок на початок року	(2 889)	468
2	Переоцінка фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3 756	(3 888)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	(156)	531
4	Залишок на кінець року	711	(2 889)

Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 17.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис.грн.)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	2019 рік			2018 рік		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	4 409	-	4 409	6 528	-	6 528
2	Кредити та заборгованість банків	7	44 999	-	44 999	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	26 760	4 383	31 143	11 329	9 612	20 941
4	Інвестиції в цінні папери	9	134 494	-	134 494	142 381	55 294	197 675
5	Поточний актив з податку на прибуток		-	1	1	1	-	1
6	Відстрочені податкові активи		-	4 717	4 717	-	2 087	2 087

7	Основні засоби та нематеріальні активи	10	-	21 528	21 528	-	17 888	17 888
8	Інші активи	11	1 245	263	1 508	2 036	-	2 036
9	Усього активів		211 907	30 892	242 799	162 275	84 881	247 156
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
10	Кошти клієнтів	12	19 874	4	19 878	18 185	-	18 185
11	Резерви за зобов'язаннями	13	180	168	348	78	-	78
12	Інші зобов'язання	14	5 125	2 465	7 590	1 921	3	1 924
13	Усього зобов'язань		25 179	2 637	27 816	20 184	3	20 187

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

Таблиця 18.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кошти на вимогу, що розміщені в інших банках	5	5
2	Кредити, що надані іншим банкам	1 129	-
3	Кредити овернайт, що надані іншим банкам	3 434	-
4	Кредити овердрафт, що надані суб'єктам господарювання	2 841	92
5	Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання	8 441	3 919
6	Кредити овердрафт, що надані фізичним особам	23	-
7	Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам	530	-
8	Депозитні сертифікати Національного банку України	7 704	20 650
9	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	24 107	24 666
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
10	Боргові цінні папери	16 611	10 188
11	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16 611	10 188
12	Усього процентних доходів	40 718	34 854
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
13	Кредити овернайт, що отримані від інших банків	(369)	-
14	Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо	(1 044)	-
15	Кошти на вимогу суб'єктів господарювання	(1 237)	(62)
16	Строкові кошти суб'єктів господарювання	(733)	(40)
17	Зобов'язання з оренди	(1 148)	-
18	Строкові кошти фізичних осіб	(366)	(125)
19	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(4 897)	(227)
20	Усього процентних витрат	(4 897)	(227)
21	Чистий процентний дохід /(витрати)	35 821	34 627

В результаті застосування Рішення Правління Національного банку України № 274-рш від 09 квітня 2019 року «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України», Банк змінив презентацію примітки 18 «Процентні доходи та витрати» за 2018 рік. Порівняльна інформація перевикладена у примітці 18 станом на 31 грудня 2019 року.

Дані примітки 18 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 19.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
Комісійні доходи			
1	Розрахунково-касові операції банків	4 535	-
2	Операції на валютному ринку та ринку банківських металів для банків	1	2
3	Інші операції з банками	181	-
4	Розрахунково-касові операції клієнтів	2 981	1 564
5	Кредитне обслуговування клієнтів	1 261	18
6	Операції з цінними паперами для клієнтів	63	78
7	Операції на валютному ринку для клієнтів	1 667	673
8	Документарні операції з клієнтами	1 865	201
9	Інші операції з клієнтами	75	60
10	Усього комісійних доходів	12 629	2 596
Комісійні витрати			
11	Розрахунково-касові операції	(2 255)	(723)
12	Операції з цінними паперами	(94)	(52)
13	Операції на валютному ринку та ринку банківських металів	(2)	-
14	Інші	(468)	(4)
15	Усього комісійних витрат	(2 819)	(779)
16	Чистий комісійний дохід/витрати	9 810	1 817

В рядку 14 «Інші» відображені наступні комісійні витрати:

- 101 тис.грн.- комісії – interchange МПС "MASTER CARD";
- 359 тис.грн- послуги процесингового центру;
- 8 тис.грн.- розрахунки за операціями з платіжними картками.

В результаті застосування Рішення Правління Національного банку України № 274-рш від 09 квітня 2019 року «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України», Банк змінив презентацію примітки 19 «Комісійні доходи та витрати» за 2018 рік. Порівняльна інформація перевикладена у примітці 19 станом на 31 грудня 2019 року.

Дані примітки 19 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

Примітка 20. Інші операційні доходи

Таблиця 20.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Дохід від операцій за договорами співпраці з агентами	319	170
2	Дохід від оперативного лізингу (оренди)	42	22
3	Компенсаційні платежі за емісійними витратами	-	163
4	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	55
5	Інші	2	7
6	Усього операційних доходів	363	417

Банком змінено презентацію у зв'язку із змінами до Постанови Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» та в результаті застосування Рішення Правління Національного банку України № 274-рш від 09 квітня 2019 року «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України».

За 2018 рік рядок «Дохід від операцій за договорами співпраці з страховими компаніями» - 170 тис.грн.; рядок

«Інший орендний дохід» -22 тис.грн. відповідно відповідають рядку 1 «Дохід від операцій за договорами співпраці з агентами» та рядку 2 «Дохід від оперативного лізингу (оренди)».

Дані примітки 20 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 21.1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Витрати на маркетинг та рекламу	(453)	(680)
2	Витрати, пов'язані з залученням клієнтів	(803)	-
3	Витрати на утримання власних основних засобів та нематеріальних активів	(2 324)	(1 247)
4	Витрати на утримання необоротних активів, що отримані в лізинг (оренду)	(55)	(17)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(74)	(3 236)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(176)	(351)
7	Телекомунікаційні послуги	(1 738)	(1 053)
8	Витрати на охорону	(404)	(305)
9	Професійні послуги	(1 980)	(583)
10	Витрати на інкасацію цінностей	(2 654)	-
11	Витрати на аудит	(767)	(649)
12	Членські внески	(125)	-
13	Господарські та комунальні послуги	(875)	(742)
14	Інші експлуатаційні послуги	(407)	-
15	Поштово-телефонні витрати	(80)	-
16	Витрати на ПДВ, пов'язані з договорами оренди (лізингу)	(691)	-
17	Інші	(509)	(1 274)
18	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(14 115)	(10 137)

Банком змінено презентацію у зв'язку із змінами до Постанови Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» та в результаті застосування Рішення Правління Національного банку України № 274-рш від 09 квітня 2019 року «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України», а саме:

- дані за 2018 рік, що були відображені в рядку «Заробітна плата, виплати працівникам та обов'язкові внески до державних фондів» у розмірі 29 002 тис.грн. та у рядку «Знос та амортизація» у розмірі 2 383 тис.грн. перенесені у «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) у відповідні рядки «Витрати на виплати працівникам» та «Витрати зносу та амортизація»;

- дані за 2018 рік, що були відображені в рядку «Витрати на утримання будівель та обладнання» у розмірі 1 264 тис.грн. відповідають даним рядка 3 «Витрати на утримання власних основних засобів та нематеріальних активів» - 1 247 тис.грн. та рядку 4 «Витрати на утримання необоротних активів, що отримані в лізинг (оренду)» - 17 тис.грн.;

- дані за 2018 рік, які відображалися в рядку «Аудиторські, юридичні та консультаційні та інші професійні послуги» у розмірі 1 232 тис.грн. відповідають даним рядка 9 «Професійні послуги» - 583 тис.грн. та рядка 11 «Витрати на аудит» - 649 тис.грн..

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Банк здійснює облік податку на прибуток на підставі даних податкового обліку відповідно до вимог податкового кодексу України, що базується на даних бухгалтерського обліку, який ведеться у відповідності до вимог МСФЗ.

Ставка податку на прибуток, застосована до розрахунку показників статей здійснювалася виходячи з діючої ставки оподаткування 18% у 2019 та 2018 роках.

Звітність Банку зазнає впливу постійних тимчасових різниць внаслідок того, що певні доходи та витрати не відносяться до складу доходів та витрат в цілях оподаткування.

Відстрочені податки відображають чистий податковий вплив тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності та сумами, які використовуються для цілей оподаткування. Тимчасові різниці, в основному, пов'язані з різними методами визнання доходів і витрат, а також з відображеною у звітності вартістю певних активів.

Таблиця 22.1. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку(збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	(18 435)	(5 386)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	3 318	(969)
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів відповідно до МСФЗ, перерахування неприбутковим організаціям, відрахування в резерви на зобов'язання з кредитування)	(856)	404
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів відповідно до Податкового кодексу України)	446	(209)
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (результат від продажу цінних паперів)	184	-
6	Витрати на податок на прибуток	3 092	(774)

Таблиця 22.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

(тис. грн.)

Назва статті	31 грудня 2018 року	Віднесено на рахунки прибутків та збитків	Визнано в іншому сукупному доході	31 грудня 2019 року
Податковий ефект тимчасових різниць, що зменшують оподатковувану базу				
Резерв під фінансові зобов'язання	(14)	77	-	63
Податкові збитки до перенесення	1399	2 910	-	4 309
Основні засоби та нематеріальні активи	171	330	-	501
Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	531	-	(687)	(156)
Відстрочений податковий актив, валова сума	2 087	3 317	(687)	4 717

Таблиця 22.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

(тис. грн.)

Назва статті	31 грудня 2017 року	Віднесено на рахунки прибутків та збитків	Визнано в іншому сукупному доході	31 грудня 2018 року
Податковий ефект тимчасових різниць, що зменшують оподатковувану базу				
Резерв під фінансові зобов'язання	-	(14)	-	(14)
Податкові збитки до перенесення	608	791	-	1399
Основні засоби та нематеріальні активи	43	128	-	171
Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	531	531
Відстрочений податковий актив, валова сума	651	905	531	2 087

Дані примітки 22 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

Примітка 23. Прибуток (збиток) на одну просту акцію

Таблиця 23.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток) нарастаючим підсумком з початку року	(15 118)	(4 612)
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	(15 118)	(4 612)
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	232	232
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	(65,16)	(19,88)

Дані примітки 23 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

Сума прибутку/(збитку) на одну акцію була розрахована шляхом поділу чистого прибутку/(збитку), що належить акціонерам Банку, на середньозважену кількість простих акцій в обігу протягом року. Банк не має акцій, що можуть призвести до зменшення прибутку на акцію. Таким чином скоригований чистий прибуток/(збиток) на акцію дорівнює прибутку на акцію, що належать акціонерам – власникам простих акцій.

Таблиця 23.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих акцій банку

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	(15 118)	(4 612)
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	(15 118)	(4 612)
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	(15 118)	(4 612)
4	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам – власникам простих акцій	(15 118)	(4 612)

Примітка 24. Операційні сегменти

Операційні сегменти – це компоненти суб'єкта бізнесу, які беруть участь у комерційній діяльності, внаслідок якої суб'єкт господарювання може отримувати дохід та зазнавати витрати, чиї операційні результати регулярно переглядає особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, і стосовно яких є у наявності фінансова інформація.

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або надання послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу.

Банк визнає наступні звітні сегменти: корпоративна банківська діяльність, роздрібна банківська діяльність, казначейська діяльність.

Корпоративна банківська діяльність – представляє інструменти управління рахунками (поточними, депозитними), надання кредитів, овердрафтів та інших типів фінансування, торгові фінансові інструменти, структуроване фінансування, операції з іноземною валютою та банкнотами.

До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами: витрати на сплату податку на прибуток, загальні адміністративні витрати, та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

Роздрібна банківська діяльність – представляє послуги з надання банківських послуг фізичним особам, поточні, ощадні та депозитні рахунки фізичним особам, кредитні та дебетні картки, іпотечні кредити та кредити на поточні потреби.

Казначейська діяльність – проведення операцій на кредитному та валютному ринку, операції з цінними паперами (як за дорученням клієнтів, так і за власний рахунок), взаємовідносини з професійними учасниками фінансового ринку – банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу.

Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. Доходи звітних сегментів наводяться за вирахуванням податку на

додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій та дохід з податку на прибуток.

Витратами звітнього сегмента Банк визнає витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідну частину витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями за іншими сегментами в межах одного банку.

Показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей «Нерозподілені суми», з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому.

Таблиця 24.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		Корпоративна банківська діяльність	Роздрібна банківська діяльність	Казначейська банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	11 282	553	28 883	-	40 718
2	Комісійні доходи	7 107	987	4 535	-	12 629
3	Інші операційні доходи	-	42	-	321	363
Усього доходів сегментів		18 389	1 582	33 418	321	53 710
4	Процентні витрати	(3 118)	(366)	(1 413)	-	(4 897)
5	Комісійні витрати	-	(980)	(1 745)	(94)	(2 819)
6	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(41 927)	(41 927)
7	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(7 863)	(7 863)
8	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(14 115)	(14 115)
Усього витрат сегментів		(3 118)	(1 346)	(3 158)	(63 999)	(71 621)
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	152	-	152
10	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	972	-	972
11	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	1 792	-	1 792
12	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(1 998)	(1 998)
13	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(758)	(1)	44	-	(715)
14	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших активів	-	-	-	33	33
15	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	336	-	34	-	370
16	Накопичений прибуток/ (збиток) від пере класифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	(860)	-	(860)
17	Чистий збиток/(прибуток) від	(270)	-	-	-	(270)

	збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями					
18	Прибуток/(збиток) до оподаткування	14 579	235	32 394	(65 643)	(18 435)
19	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	3 317	3 317
20	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	14 579	235	32 394	(62 326)	(15 118)

Складові рядка 8 «Інші адміністративні та операційні витрати» на суму 14 115 тис. грн. розкриті в примітці 21.

Таблиця 24.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		Корпоративна банківська діяльність	Роздрібна банківська діяльність	Казначейська банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	4 011	-	30 843	-	34 854
2	Комісійні доходи	2 314	280	2	-	2 596
3	Інші операційні доходи	4	-	-	358	362
Усього доходів сегментів		6 329	280	30 845	358	37 812
4	Процентні витрати	(102)	(125)	-	-	(227)
5	Комісійні витрати	-	(408)	(319)	(52)	(779)
6	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(29 002)	(29 002)
7	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(2 383)	(2 383)
8	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(10 137)	(10 137)
Усього витрат сегментів		(102)	(533)	(319)	(41 574)	(42 528)
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
10	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
11	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	76	-	76
12	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(98)	(98)
13	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	-	-	(76)	-	(76)
14	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	55	-	-	-	55
15	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	-	-	-	(549)	(549)
16	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(78)	-	-	-	(78)
17	Прибуток/(збиток) до оподаткування	6 204	(253)	30 526	(41 863)	(5 386)
18	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	774	774
19	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	6 204	(253)	30 526	(41 089)	(4 612)

Складові рядка 8 «Інші адміністративні та операційні витрати» на суму 10 137 тис. грн. розкриті в примітці 21.

Таблиця 24.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		Корпоративна банківська діяльність	Роздрібна банківська діяльність	Казначейська банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Активи сегментів					
1	Активи сегментів	30 933	440	183 902	-	215 275
2	Усього активів сегментів	30 933	440	183 902	-	215 275
3	Нерозподілені активи	-	-	-	27 524	27 524
4	Усього активів	30 933	440	183 902	27 524	242 799
	Зобов'язання сегментів					
5	Зобов'язання сегментів	14 044	6 182	-	-	20 226
6	Усього зобов'язань сегментів	14 044	6 182	-	-	20 226
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	7 590	7 590
8	Усього зобов'язань	14 044	6 182	-	7 590	27 816

Дані рядка 3 «Нерозподілені активи» на суму 27 524 тис.грн. складаються з :

21 528 тис.грн.- основні засоби та нематеріальні активи;

1 тис.грн.- дебіторська заборгованість, щодо поточного податку на прибуток;

4 717 тис.грн.- відстрочений податковий актив;

1 278 тис.грн.- інші активи, які розкриті в примітці 11 «Інші активи».

Дані рядка 7 «Нерозподілені зобов'язання » на суму 7 590 тис. грн. деталізовані в примітці 14 «Інші зобов'язання».

Таблиця 24.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2018 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		Корпоративна банківська діяльність	Роздрібна банківська діяльність	Казначейська банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Активи сегментів					
1	Активи сегментів	20 941	-	204 203	-	225 144
2	Усього активів сегментів	20 941	-	204 203	-	225 144
3	Нерозподілені активи	-	-	-	22 012	22 012
4	Усього активів	20 941	-	204 203	22 012	247 156
	Зобов'язання сегментів					
5	Зобов'язання сегментів	11 107	7 078	-	-	18 185
6	Усього зобов'язань сегментів	11 107	7 078	-	-	18 185
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	2 002	2 002
8	Усього зобов'язань	11 107	7 078	-	2 002	20 187

Дані рядка 3 «Нерозподілені активи» на суму 22 012 тис.грн. складаються з :

660 тис.грн.- кошти в розрахунках на коррахунках в інших банках;

17 888 тис.грн.- основні засоби та нематеріальні активи;

1 тис.грн.- дебіторська заборгованість, щодо поточного податку на прибуток;

2 087 тис.грн.- відстрочений податковий актив;

1 376 тис.грн.- інші активи.

Дані рядка 7 «Нерозподілені зобов'язання» на суму 2 002 тис. грн. деталізовані в примітці 14 «Інші зобов'язання».

Таблиця 24.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2019 рік			2018 рік		
		Україна	Інші країни	Усього	Україна	Інші	Усього

						країни	
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	54 138	-	54 138	37 845	-	37 845
2	Основні засоби	21 528	-	21 528	17 888	-	17 888

Банк здійснює свою бізнес-діяльність тільки на території України.

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками є важливою складовою корпоративного управління, стратегічного планування повсякденного проведення банківських операцій. Основними ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності, є кредитний ризик, ризик ліквідності, ринкові ризики (валютний, процентний банківської книги, ринкові), операційно-технологічний ризик (зокрема юридичний), стратегічний та ризик репутації.

Структура системи управління ризиками в АТ «АЛЬПАРІ БАНК» ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

До складу системи управління ризиками входять : Наглядова рада; Правління Банку; комітети Правління : Кредитний комітет, Комітет управління активами та пасивами, Тарифний комітет; Служба внутрішнього аудиту; Управління ризиками; Управління комплаєнс; бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки.

Загальну стратегію управління ризиками, ризик-апетит та ризик-профіль Банку визначає Наглядова Рада.

Загальне оперативне управління ризиками в Банку здійснюється Правлінням Банку безпосередньо або шляхом делегування частини повноважень профільним комітетам Правління.

Діяльність Кредитного Комітету спрямована на формування кредитного портфеля з мінімальним кредитним ризиком. Для цього Банк:

- встановлює ліміти кредитування;
- оцінює якість активів та приймає рішення щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;
- підтримує виконання нормативів ризику, встановлених Національним банком України (норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами, норматив великих кредитних ризиків).

Для зниження кредитного ризику комітет постійно оцінює кредитоспроможність контрагентів Банку; вчасно ідентифікує безнадійні активи; контролює визначення розміру кредитного ризику та розрахунок резервів під зменшення корисності активів.

Банк виконує пруденційні нормативи НБУ, станом на звітну дату нормативи кредитного ризику мали наступні значення: Н7 – 22,15% (нормативне значення – не більше 25 %), Н8 – 22,15% (нормативне значення – не більше 800%), Н9 – 0,29%(нормативне значення – не більше 25%) .

Комітет з питань управління активами та пасивами здійснює оцінку та управління ліквідністю та ринковими ризиками, як по окремих операціях, так і по напрямках банківської діяльності на рівні портфелів активів та пасивів в цілому. Управління ринковими ризиками містить в собі також управління процентним ризиком, валютним ризиком і ризиком ліквідності.

Комітет щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі. Розглядає питання відповідності строкості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей між строками залучення пасивів та розміщення активів, що виникають.

В частині управління ризиком ліквідності та грошовими потоками, проводить розрахунок перспективної ліквідності; оцінює стан ліквідності та приймає рішення по управлінню ліквідністю в межах делегованих повноважень та внутрішніх регламентних процедур; приймає заходи щодо мінімізації і забезпечення управління ризиком ліквідності, що виникає в поточній роботі Банку та/або пов'язаний зі зміною ситуації на ринку.

Тарифний комітет регулярно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів. В зв'язку з цим, для проведення єдиної тарифної політики Банку комітет:

- розглядає систему тарифів, вносить зміни і рекомендує їх для затвердження;
- розглядає і затверджує тарифи на нові продукти/послуги;
- контролює виконання тарифної політики Банку структурними підрозділами.

Управління ризиків займається розробкою політик щодо питань банківських ризиків, надання їх на затвердження Наглядової ради; ідентифікує та оцінює ризики (за конкретними угодами та в цілому на рівні портфелів); займається організацією системи контролю і моніторингу ризиків Банку; дає оцінку операційних ризиків всіх бізнес-процесів, розробляє заходи для недопущення ризиків та заходи, що мінімізують прийняті Банком ризики. Начальник Управління ризиків (CRO) та начальник Управління комплаєнс (CCO) входять до складу комітетів Правління, а також запрошуються на засідання Правління з питань, які входять у їх компетенцію. CRO та CCO мають право накладати вето на рішення Правління та комітетів Правління з питань в межах своєї компетенції у разі, якщо ці рішення можуть призвести до порушення встановлених Наглядовою радою Банку ризик-апетиту, лімітів, критичних значень визначених індикаторів ризиків.

Управління ризиків здійснює експертну перевірку платоспроможності та інших кількісних та якісних характеристик позичальників при видачі кредиту, зокрема під заставу, здійснює моніторинг, ідентифікацію та оперативну оцінку ризиків щодо цих кредитів, розробляє та супроводжує системи оцінки позичальників Банку, здійснює ідентифікацію, моніторинг, оцінку та оптимізацію ризику ліквідності, ризику зміни процентної ставки, ринкового та валютного ризиків, які приймає на себе Банк у поточній діяльності.

Управління ризиків та Управління комплаєнс підпорядковано Наглядовій раді Банку.

Кредитний ризик

Банку властивий кредитний ризик, який являє собою ризик невиконання контрагентами своїх зобов'язань своєчасно та у повному обсязі. Банк структурує рівні кредитного ризику шляхом затвердження системи кредитних лімітів стосовно величини ризику. Ліміти знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з встановленим порядком. Ліміти стосовно рівня кредитного ризику на одного позичальника регулярно затверджуються Наглядовою радою. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників та потенційних позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Управління кредитним ризиком також передбачає отримання прийнятного ліквідного забезпечення.

В ході аналізу знецінення кредитів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж на 30 днів (для юридичних осіб та індивідуально значимих кредитів фізичних осіб) та 90 днів (для фізичних осіб, що не входять до сегменту індивідуально значимих), чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз знецінення у двох напрямках: створення резерву під знецінення окремих кредитів і резерву під знецінення кредитів на колективній основі.

Станом на 31 грудня 2019 року розмір сформованих резервів за активними операціями складав 1 652,6 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 703,99 тис. грн.).

Загальний кредитний ризик визначається відповідно до вимог Постанови Правління НБУ № 351 від 30.06.2016 року та внутрішніх нормативних документів з управління кредитним ризиком. Станом на 31 грудня 2019 року розмір кредитного ризику дорівнював 1 796,9 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 1 966,56 тис. грн.)

Ринковий ризик

Ринкові ризики виникають в результаті відкритої позиції по процентних ставках та валютних інструментах, на які впливають загальні та специфічні ринкові зміни. Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових умов, таких як процентні ставки, котирування цінних паперів, валютні курси та кредитні спреди (що не відносяться до змін кредитоспроможності боржника/кредитора), впливають на доходи Банку або на вартість фінансових інструментів, які йому належать.

Банк, з метою обмеження збитків, управляє ринковим ризиком шляхом періодичного здійснення оцінки потенційних збитків, які можуть виникнути внаслідок негативних змін в ринкових умовах, та шляхом встановлення та дотримання відповідних лімітів.

Банком, в рамках ринкового ризику, також розглядається ціновий ризик щодо зменшення вартості цінних паперів та застави (іпотеки) та інше.

Загальну відповідальність щодо здійснення контролю за ринковим ризиком покладено на Комітет з питань управління активами і пасивами, котрий здійснює управління ринковим ризиком шляхом встановлення обґрунтованих обмежень (ліміти, нормативи, процентні ставки).

Валютний ризик

Валютний ризик виникає у випадку, коли за валютними операціями Банку у різних валютах є відкриті валютні позиції, тобто фактичні чи прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими, ніж зобов'язання у тій же валюті.

Управління валютним ризиком містить наступні елементи: використання всіх можливих засобів уникнення ризику, який призводить до значних збитків, контроль за ризиком та мінімізація сум імовірних збитків, якщо немає можливості уникнути його повністю, страхування валютного ризику в разі неможливості його уникнення.

Банк встановлює ліміти і здійснює постійний моніторинг валютних позицій згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України.

Аналіз валютного ризику у нижченаведених таблицях свідчить про несуттєвий вплив операцій Банку з іноземною валютою на результати діяльності та капітал Банку.

Таблиця 25.1. Аналіз валютного ризику (з урахуванням позабалансових операцій)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	2019 рік			2018 рік		
		активи	зобов'язання	чиста позиція*	активи	зобов'язання	чиста позиція*
1	Долари США	739	(229)	510	4 810	(3 555)	1 255
2	Євро	79	(227)	(148)	166	(196)	(30)
3	Інші	11	(1)	10	13	(3)	10
4	Усього	829	(457)	372	4 989	(3 754)	1 235

* у дужках наведено від'ємну величину – величину короткої відкритої позиції у валюті.

Таблиця 25.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

Розрахунок проводиться для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2019 рік		2018 рік	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 48%	245	245	602	602
2	Послаблення долара США на 20%	(102)	(102)	(251)	(251)
3	Зміцнення євро на 48%	(71)	(71)	(14)	(14)
4	Послаблення євро на 20%	30	30	6	6
5	Зміцнення інших валют на 48%	5	5	5	5

6	Послаблення інших валют на 20%	(2)	(2)	(2)	(2)
---	--------------------------------	-----	-----	-----	-----

Процентний ризик

Процентний ризик виникає внаслідок можливості зміни вартості фінансових інструментів або майбутніх грошових потоків фінансових інструментів під впливом зміни процентних ставок. Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий дохід від процентів. Коли строки активів, що приносять процентний дохід, відрізняються від строків зобов'язань, по яких нараховуються проценти, чистий дохід від процентів буде збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок. З метою управління процентним ризиком Банк встановлює ліміти (обмеження) на процентний серед (маржу), здійснює моніторинг процентної доходності по активах та процентних ставок зобов'язань і коригує ціни на банківські продукти.

Таблиця 25.3. Загальний аналіз процентного ризику

Для активів і зобов'язань з фіксованою процентною ставкою строковість визначається, виходячи з періоду від дати балансу до дати погашення згідно з контрактом, а для активів і зобов'язань зі змінною процентною ставкою (відсутні в активах та зобов'язаннях Банку) – з урахуванням найближчого терміну перегляду процентних ставок чи дати погашення залежно від того, що настає раніше.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
	2019 рік					
1	Усього фінансових активів	64 158	139 762	4 210	4 515	212 645
2	Усього фінансових зобов'язань	15 388	4 272	-	-	19 660
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	48 770	135 490	4 210	4 515	192 985
	2018 рік					
4	Усього фінансових активів	147 249	30 181	5 539	40 253	223 222
5	Усього фінансових зобов'язань	16 177	2 095	-	-	18 272
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	131 072	28 086	5 539	40 253	204 950

Банк не має фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою, зміна значення якої впливатиме на фінансовий результат Банку або капітал. У всіх періодах, крім на вимогу, Банк має перевищення фінансових активів над фінансовими зобов'язаннями. Враховуючі незначні обсяги залучень порівняно з активами, переважну частину зобов'язань у вигляді залишків на рахунках клієнтів з низькими процентними ставками можна стверджувати, що за структурою активів та зобов'язань, яка склалася на 01.01.2020 року та була притаманна операціям Банку протягом 2019 року зростання відсоткових ставок на ринку призведе до зростання чистого процентного доходу та процентної маржі Банку, і навпаки - зниження відсоткових ставок на ринку призведе до зменшення чистого процентного доходу та процентної маржі.

Таблиця 25.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2019 рік			2018 рік		
		гривня	долар и США	євро	гривня	долари США	євро
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0,15	0,10	-	0,21	0,03	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	20,37	-	-	21,11	6,00	-

3	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	15,86	-	-	17,03	-	-
	Зобов'язання						
4	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
5	Кошти клієнтів:						
5.1	поточні рахунки	1,85	-	-	0,87	-	-
5.2	строкові кошти	10,96	-	-	-	3,00	2,00

Ризик географічних концентрацій

Усі операції залучення та розміщення фінансових ресурсів зосереджені в Україні з усіма притаманними українським фінансовим ринкам ризиками.

Таблиця 25.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2019 рік

(тис.грн.)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 598	-	-	2 598
2	Кошти в інших банках	47 389	-	-	47 389
3	Кредити та заборгованість клієнтів	31 143	-	-	31 143
4	Інвестиції в цінні папери	134 494	-	-	134 494
5	Інші фінансові активи	253	-	-	253
6	Усього фінансових активів	215 877	-	-	215 877
	Зобов'язання				
7	Кошти клієнтів	19 863	-	15	19 878
8	Інші фінансові зобов'язання	77	-	-	77
9	Резерви за зобов'язаннями	348	-	-	348
10	Усього фінансових зобов'язань	20 288	-	15	20 303
11	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	195 589	-	(15)	195 574
12	Зобов'язання кредитного характеру	113 074	-	-	113 074

Таблиця 25.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2018 рік

(тис.грн.)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3 103	-	-	3 103
2	Кошти в інших банках	4 087	-	-	4 087
3	Кредити та заборгованість клієнтів	20 941	-	-	20 941
4	Інвестиції в цінні папери	197 675	-	-	197 675
5	Інші фінансові активи	26	-	-	26
6	Усього фінансових активів	225 832	-	-	225 832
	Зобов'язання				
7	Кошти клієнтів	16 337	-	1 848	18 185
8	Інші фінансові зобов'язання	99	-	-	99
9	Резерви за зобов'язаннями	78	-	-	78
10	Усього фінансових зобов'язань	16 514	-	1 848	18 362

11	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	209 318	-	(1 848)	207 470
12	Зобов'язання кредитного характеру	22 572	-	-	22 572

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Концентрація інших ризиків

Операційний-технологічний ризик – це ризик прямих або опосередкованих втрат в результаті невірно побудованих бізнес-процесів, неефективності процедур внутрішнього контролю, технологічних збоїв, несанкціонованих дій персоналу або зовнішнього впливу.

Основні методом управління операційним ризиком є створення системи внутрішнього контролю. Банк регулярно здійснює аудит операційних процедур разом з оцінкою операційних ризиків, розробляє внутрішні рекомендації для їх зменшення. Оцінка операційних ризиків завжди проводиться при аналізі нових продуктів, внутрішньобанківських регламентів, процесів і операційних, платіжних і розрахункових процедур.

Банк впроваджує систему чіткого делегування повноважень, розподіл несумісних обов'язків, розподіл повноважень окремих структурних підрозділів і працівників Банку при виконанні всіх банківських операцій з обмеженим доступом до операційної системи.

Основні заходи щодо управління операційним ризиком: моніторинг операцій на рівні підрозділів, обмеження фізичного доступу персоналу до даних на електронних та паперових носіях, забезпечення процедури перевірок та подвійного контролю, забезпечення відповідності діяльності Банку внутрішнім процедурам та положенням, а також вимогам законодавства та регулюючих органів, самооцінка підрозділів щодо вразливості до операційних ризиків.

Ризик репутації – існуючий або потенційний ризик для доходу і капіталу, який виникає внаслідок негативного сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, засновниками або органами нагляду. Це впливає на можливість Банку встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати стосунки з існуючими клієнтами.

У Банку встановлений порядок участі органів управління і керівників структурних підрозділів в управлінні ризиком репутації.

Стратегічний ризик – це існуючий або можливий негативний вплив на діяльність Банку, що є наслідком прийняття невірних управлінських, стратегічних рішень, недосконалого впровадження таких рішень або відсутності реакції на зміни зовнішніх факторів ринку. Стратегічний ризик пов'язаний з помилками в стратегічному управлінні, перш за все, з можливістю некоректного формулювання цілей Банку, невідповідного ресурсного забезпечення їх реалізації і невірного підходу до управління ризиками в банківській діяльності в цілому. В цілях мінімізації стратегічного ризику Банк використовує наступні основні методи:

- фіксує у внутрішніх документах Банку, у тому числі і в Статуті Банку розмежування повноважень органів управління по ухваленню рішень;
- контролює обов'язковість виконання ухвалених вищим органом Банку рішень підпорядкованими підрозділами і працівниками Банку;
- стандартизує основні Банківські операції;
- встановлює внутрішній порядок узгодження змін у внутрішніх документах і процедурах, що стосуються ухвалення рішень;
- здійснює аналіз впливу чинників стратегічного ризику (як у сукупності, так і в розрізі їх класифікації) на показники діяльності Банку в цілому;
- проводить моніторинг змін законодавства України і чинних нормативних актів з метою виявлення і запобігання стратегічному ризику на постійній основі;
- проводить моніторинг ринку Банківських послуг з метою виявлення вірогідних нових напрямів діяльності Банку і постановки нових стратегічних завдань;
- проводить моніторинг ресурсів, зокрема фінансових, матеріально-технічних та людських ресурсів для реалізації стратегічних завдань Банку;
- стимулює працівників Банку залежно від впливу їх діяльності на рівень стратегічного ризику;
- забезпечує постійне підвищення кваліфікації працівників Банку з метою виявлення і запобігання стратегічному ризику;

- забезпечує постійний доступ максимальної кількості працівників Банку до актуальної інформації по законодавству, внутрішніх документах Банку.

Юридичний ризик – це наявний або потенційний ризик для грошових надходжень та капіталу, який виникає через неповернення наданих кредитів, порушення або недотримання вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики та етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення встановлених законів та правил. Юридичний ризик є складовою операційного ризику.

З метою ефективного управління та запобігання проявам юридичного ризику, Банком розроблена оперативна система доведення до керівництва та співробітників змін у нормативних документах Банку (положення, регламенти, процедури). На обов'язковій основі здійснюється попередня юридична експертиза внутрішньобанківських нормативних документів, впровадження нових банківських продуктів.

Для мінімізації юридичних ризиків при здійсненні подібних банківських операцій, розроблені та застосовуються типові форми договорів та інша стандартизована документація. Для запобігання виникненню судових справ по банківських операціях проводиться методична та консультативна робота з клієнтами. Рівень правової обізнаності співробітників та керівництва підвищується завдяки систематичному проведенню тренінгів та навчання.

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належні строки та за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у належні строки.

Банк має доступ до різноманітних джерел фінансування. Отримання коштів відбувається шляхом використання різних інструментів, включаючи внески учасників до статутного фонду. Завдяки цьому диверсифікуються шляхи фінансування, зменшується залежність від якогось одного джерела фінансування та, як правило, зменшується вартість залучених ресурсів. Банк намагається підтримувати збалансованість між безперервністю фінансування та його різноманітністю, використовуючи зобов'язання з різними періодами виплат.

Для управління ризиком ліквідності Банк застосовує економічні та адміністративні інструменти.

Банк постійно здійснює оцінку ризику ліквідності шляхом виявлення і моніторингу змін у фінансуванні, необхідному для досягнення цілей бізнесу, визначених у рамках загальної стратегії.

Крім того, у рамках стратегії управління ризиком ліквідності, Банк утримує портфель ліквідних активів та дотримується встановлених вимог Національного банку України щодо розривів між залученим та розміщеними коштами за строками до погашення, нормативів ліквідності.

Банк має незначні обсяги активів і зобов'язань, деноміновані у іноземних валютах. Таким чином вплив коливань курсів іноземної валюти на фінансовий стан та грошові потоки Банку є мінімальним.

Таблиця 25.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Більше 12 міс.	Усього
1	Кошти клієнтів:	19 817	7	50	4	19 878
1.1	Кошти фізичних осіб	6 181	-	-	1	6 182
1.2	Кошти юридичних осіб	13 636	7	50	3	13 696
2	Інші фінансові зобов'язання	49	10	18	-	77
3	Фінансові гарантії	8 125	4 411	5 831	1 989	20 356
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	494	-	-	-	494
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	28 485	4 428	5 899	1 993	40 805

Таблиця 25.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Більше 12 міс.	Усього
1	Кошти клієнтів:	16 052	1 989	144	-	18 185
1.1	Кошти фізичних осіб	4 945	1 989	144	-	7 078
1.2	Кошти юридичних осіб	11 107	-	-	-	11 107

2	Інші фінансові зобов'язання	58	10	31	-	99
3	Фінансові гарантії	-	1 878	7 874	91	9 843
4	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	16 110	3 877	8 049	91	28 127

Таблиця 25.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 598	-	-	-	-	2 598
2	Кошти в інших банках	2 290	-	45 099	-	-	47 389
3	Кредити та заборгованість клієнтів	12 850	5 097	8 825	4 371	-	31 143
4	Інвестиції в цінні папери	26 042	34 800	73 653	-	-	134 495
5	Інші фінансові активи	249	-	-	-	4	253
6	Усього фінансових активів	44 029	39 897	127 577	4 371	4	215 878
	Зобов'язання						
7	Кошти клієнтів	19 817	7	50	-	4	19 878
8	Інші фінансові зобов'язання	49	10	18	-	-	77
9	Усього фінансових зобов'язань	19 866	17	68	-	4	19 955
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2019	24 163	39 880	127 509	4 371	-	195 923
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2019	24 163	64 043	191 552	195 923	195 923	

Таблиця 25.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3 103	-	-	-	-	3 103
2	Кошти в інших банках	3 987	-	100	-	-	4 087
3	Кредити та заборгованість клієнтів	439	4 106	6 783	9 612	-	20 940
4	Інвестиції в цінні папери	140 546	1 634	201	55 294	-	197 675
5	Інші фінансові активи	26	0	0	0	-	26
6	Усього фінансових активів	148 101	5 740	7 084	64 906	-	225 831
	Зобов'язання						
7	Кошти клієнтів	16 052	1 989	144	-	-	18 185
8	Інші фінансові зобов'язання	58	10	31	-	-	99
9	Усього фінансових зобов'язань	16 110	1 999	175	-	-	18 284
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31.12.2018	131 991	3 741	6 909	64 906	-	207 547

11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31.12.2018	131 991	135 732	142 641	207 547	207 547	
----	--	---------	---------	---------	---------	---------	--

Примітка 26. Управління капіталом

Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу з метою отримання впевненості, що Банк буде функціонувати на безперервній основі для розширення своєї діяльності та створення захисту від ризиків. Менеджмент Банку при управлінні капіталом дотримується виконання вимог, що встановлені до регулятивного капіталу Національним банком України. В процесі аналізу використовує методи визначення достатності капіталу відповідно до вимог Національного банку України.

Станом на кінець дня 31.12.2019р. регулятивний капітал Банку становив 203 140 тис.грн, що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу на звітну дату складав 166,39 % при нормативному значенні не менше 10%. Протягом звітного періоду Банк жодного разу не порушував встановлені нормативи адекватності регулятивного капіталу.

Нижче в таблиці показана структура регулятивного капіталу станом на 31 грудня 2019 та 2018 років, який розраховано відповідно до вимог Національного банку України та за даними звітності, на підставі якого проводиться контроль за розміром регулятивного капіталу Банку.

Таблиця 26.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	Основний капітал (капітал першого рівня)	203 140	219 486
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	232 000	232 000
1.2	Резервні фонди	254	254
1.3	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(7 793)	(7 317)
1.4	Розрахунковий збиток поточного року	(18 221)	(5 451)
1.5	Збитки минулих років	(2 864)	-
2	Додатковий капітал (капітал другого рівня)	(236)	1 748
	<i>в тому числі додатковий капітал, що включається до розрахунку регулятивного капіталу</i>	(236)	1 748
3	Усього регулятивного капіталу	203 140	221 234

Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

Наявність позовів до суду стосовно надання банківських послуг:

- позов про стягнення забезпечення за банківською гарантією на суму 155 тис грн.

В результаті судових процесів у Банку можуть виникнути зобов'язання щодо сплати 155 тис.грн.

Потенційні податкові зобов'язання

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової адміністрації та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нарахував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводяться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Банк не має контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 27.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) банка-орендаря

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	51	1 349
2	Від 1 до 5 років	-	919
3	Усього	51	2 268

Дотримання особливих вимог

Банк не укладав договорів на отримання позикових коштів на особливих умовах.

Зобов'язання з кредитування

Головною метою цих інструментів є забезпечення грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантії та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів.

Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові. Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

Таблиця 27.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Гарантії видані	20 356	9 843
2	Надані зобов'язання з кредитування (безвідкличні)	494	-
3	Невикористані кредитні лінії	92 224	12 729
4	Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(348)	(78)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	112 726	22 494

Банком змінено презентацію у зв'язку із змінами до Постанови Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» та в результаті застосування Рішення Правління Національного банку України № 274-рш від 09 квітня 2019 року «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України», а саме:

- в дані за 2018 рік, додане розкриття в рядку 3 «Невикористані кредитні лінії» - 12 729 тис.грн.

Загальна сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, відповідно до договору не обов'язково являє собою суму грошових коштів, виплата яких знадобиться у майбутньому, оскільки багато з цих зобов'язань можуть виявитися незатребуваними або припиненими до закінчення строку їх чинності.

Інформація щодо прийнятого забезпечення за наданими гарантіями розкрито в примітці 12 «Кошти клієнтів».

Таблиця 27.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування	20 695	155	20 850
2	Надані гарантії юридичним особам	20 132	155	20 287
3	Рейтинг 1	16 092	-	16 092
4	Рейтинг 2	40	-	40
5	Рейтинг 4	4 000	-	4 000
6	Рейтинг 10	-	155	155

7	Надані гарантії фізичним особам (в т.ч.ФОП)	69	-	69
8	Рейтинг 1	69	-	69
9	Надані зобов'язання з кредитування фізичним особам	494	-	494
10	Рейтинг 1	494	-	494
11	Усього зобов'язань із кредитуванням	20 695	155	20 850
12	Резерв під знецінення зобов'язань із кредитуванням	(193)	(155)	(348)
13	Усього зобов'язань із кредитуванням за мінусом резерву	20 502	-	20 502

Зобов'язань з кредитування, які б відносились до другої стадії знецінення відсутні.

Таблиця 27.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5
1	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2019 року	(78)	-	(78)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(348)	-	(348)
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	78		78
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(193)	(155)	(348)
5	Переведення до стадії 1	(193)	(155)	(348)
6	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року	(193)	(155)	(348)

Таблиця 27.5. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань із кредитування на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2019 року	9 843	-	9 843
2	Надані зобов'язання з кредитування	20 695	155	20 850
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(9 843)	-	(9 843)
4	Переведення до стадії 1	20 695	155	20 850
5	Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2019 року	20 695	155	20 850

Таблиця 27.6. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Долар США	35 529	-
2	Гривня	77 545	22 572
3	Усього	113 074	22 572

В даній примітці відображаються загальна сума безвідкличних зобов'язань з кредитування та невикористані кредитні лінії.

Ативи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними

Станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) Банк мав активи з обмеженим використанням з наступною балансовою вартістю:

- гарантійні депозити за розрахунками з міжнародною платіжною системою Mastercard в сумі 480 тис. грн. та страховий платіж до Національної платіжної системи «Український національний простір» у сумі 100 тис.грн.

Інші активи, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними відсутні.

Примітка 28. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедливою вартістю для фінансових активів, які активно котируються на активному ринку, є ціни котирування на активному ринку. У випадку, коли ринок для фінансового інструмента не є активним, або на ринку відсутня інформація про діючі ціни або неможливо знайти аналогічні об'єкти оцінки, то для визначення розрахункової справедливої вартості Банк застосовує метод оцінки та припущення щодо кожного класу фінансових активів або фінансових зобов'язань.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Банк встановлює справедливую вартість, застосовуючи наступні методи:

- метод оцінювання, який базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами;
- метод посилення на поточну справедливую вартість іншого ідентичного інструмента (подібного за валютою, строком, типом ставки відсотка, структурою грошових потоків, кредитним ризиком, забезпеченням та іншими ознаками);
- метод аналізу дисконтованих грошових потоків, тощо.

Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином:

- Рівень 1 – оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках, що існують та регулярно доступні на активному ринку.
- Рівень 2 – оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. За звичай, використовують одну або декілька визначених цін, що піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
- Рівень 3 – оцінки базуються на інформації, яка не піддається спостереженню, і є важливою для загальної оцінки справедливої вартості.

Таблиця 28.1. Справедлива вартість і рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2019 рік

(тис. грн.)						
Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедливої вартість	Усього балансова вартість
		Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	4 409	-	4 409	4 409
1.1	готівкові кошти	-	1 762	-	1 762	1 762
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	837	-	837	837
1.3	кореспондентські рахунки, депозити і кредити овернайт у банках	-	1 810	-	1 810	1 810
2	Кредити та заборгованість банків:	-	-	44 999	44 999	44 999
2.1	кредити, надані іншим банкам	-	-	44 999	44 999	44 999
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	31 143	31 143	31 143
3.1	кредити юридичним особам	-	-	30 621	30 621	30 621
3.2	кредити фізичним особам - підприємцям	-	-	312	312	312
3.3	кредити фізичним особам	-	-	210	210	210
4	Інвестиції в цінні папери:	-	134 494	-	134 494	134 494
4.1	ОВДП	-	108 452	-	108 452	108 452
4.2	Депозитні сертифікати НБУ	-	26 042	-	26 042	26 042
5	Інші фінансові активи:	-	810	-	810	810
5.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	230	-	230	230

5.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	580	-	580	580
6	Основні засоби та нематеріальні активи	-	21 528	-	21 528	21 528
7	Усього активів	-	161 241	76 142	237 383	237 383
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
8	Кошти клієнтів:	-	19 878	-	19 878	19 878
8.1	юридичні особи	-	13 696	-	13 696	13 696
8.2	фізичні особи	-	6 182	-	6 182	6 182
9	Інші фінансові зобов'язання:	-	103	-	103	103
9.1	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	-	46	-	46	46
9.2	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	57	-	57	57
10	Усього зобов'язань	-	19 981	-	19 981	19 981

Таблиця 28.2. Справедлива вартість і рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	6 528	-	6 528	6 528
1.1	готівкові кошти	-	1 533	-	1 533	1 533
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	1 569	-	1 569	1 569
1.3	кореспондентські рахунки, депозити і кредити овернайт у банках	-	3 426	-	3 426	3 426
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	20 941	20 941	20 941
2.1	кредити юридичним особам	-	-	20 569	20 569	20 569
2.2	кредити фізичним особам - підприємцям	-	-	372	372	372
3	Інвестиції в цінні папери:	-	197 675	-	197 675	197 675
3.1	ОВДП	-	57 129	-	57 129	57 129
3.2	депозитні сертифікати НБУ	-	140 546	-	140 546	140 546
4	Інші фінансові активи:	-	687	-	687	687
4.1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	661	-	661	661
4.2	інші фінансові активи	-	26	-	26	26
5	Основні засоби та нематеріальні активи	-	17 888	-	17 888	17 888
6	Усього активів	-	222 778	20 941	243 719	243 719
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
7	Кошти клієнтів:	-	18 185	-	18 185	18 185
7.1	юридичні особи	-	11 107	-	11 107	11 107
7.2	фізичні особи	-	7 078	-	7 078	7 078
8	Інші фінансові зобов'язання:	-	227	-	227	227

8.1	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	-	83	-	83	83
8.2	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	128	-	128	128
8.3	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	16	-	16	16
9	Усього зобов'язань	-	18 412	-	18 412	18 412

Банком змінено презентацію у зв'язку із змінами до Постанови Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» та в результаті застосування Рішення Правління Національного банку України № 274-рш від 09 квітня 2019 року «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України».

Примітка 29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» встановлює такі категорії фінансових активів:

- 1) Амортизована собівартість;
- 2) Справедлива вартість з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- 3) Справедлива вартість з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Нижче в таблицях наведене вивірення класів фінансових активів з категоріями оцінки.

Таблиця 29.1. Фінансові активи та зобов'язання за категоріями оцінки за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Усього
			Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інструменти капіталу	
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	4 409	-	-	4 409
1.1	готівкові кошти	1 762	-	-	1 762
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	837	-	-	837
1.3	кореспондентські рахунки, депозити і кредити овернайт у банках	1 810	-	-	1 810
2	Кредити та заборгованість банків:	44 999	-	-	44 999
2.1	кредити, надані іншим банкам	44 999	-	-	44 999
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	31 143	-	-	31 143
3.1	кредити юридичним особам	30 621	-	-	30 621
3.2	кредити фізичним особам - підприємцям	312	-	-	312
3.3	кредити фізичним особам	210	-	-	210
4	Інвестиції в цінні папери:	26 042	108 452	-	134 494
4.1	ОВДП	-	108 452	-	108 452
4.2	Депозитні сертифікати НБУ	26 042	-	-	26 042
5	Інші фінансові активи:	810	-	-	810
5.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	230	-	-	230

5.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	580	-	-	580
6	Основні засоби та нематеріальні активи	21 528	-	-	21 528
7	Усього фінансових активів	128 931	108 452	-	237 383
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
8	Кошти клієнтів:	19 878	-	-	19 878
8.1	юридичні особи	13 696	-	-	13 696
8.2	фізичні особи	6 182	-	-	6 182
9	Інші фінансові зобов'язання:	103	-	-	103
9.1	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	46	-	-	46
9.2	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	57	-	-	57
10	Усього фінансових зобов'язань	19 981	-	-	19 981

Таблиця 29.2. Фінансові активи та зобов'язання за категоріями оцінки за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Усього
			Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інструменти капіталу	
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	6 528	-	-	6 528
1.1	готівкові кошти	1 533	-	-	1 533
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 569	-	-	1 569
1.3	кореспондентські рахунки, депозити і кредити овернайт у банках	3 426	-	-	3 426
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	20 941	-	-	20 941
2.1	кредити юридичним особам	20 569	-	-	20 569
2.2	кредити фізичним особам - підприємцям	372	-	-	372
3	Інвестиції в цінні папери:	140 546	57 129	-	197 675
3.1	ОВДП	-	57 129	-	57 129
3.2	депозитні сертифікати НБУ	140 546	-	-	140 546
4	Інші фінансові активи:	687	-	-	687
4.1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	661	-	-	661
4.2	інші фінансові активи	26	-	-	26

5	Основні засоби та нематеріальні активи	17 888	-	-	17 888
6	Усього активів	186 590	57 129	-	243 719
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			-	
7	Кошти клієнтів:	18 185	-	-	18 185
7.1	юридичні особи	11 107	-	-	11 107
7.2	фізичні особи	7 078	-	-	7 078
8	Інші фінансові зобов'язання:	227	-	-	227
8.1	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	83	-	-	83
8.2	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	128	-	-	128
8.3	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	16	-	-	16
9	Усього зобов'язань	18 412	-	-	18 412

Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони.

Банк визнає осіб пов'язаних із Банком відповідно до вимог статті 52 Закону України «Про банки та банківську діяльність».

Таблиця 30.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кошти клієнтів	7	5 083	13
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	209	-
3	Резерви за зобов'язаннями	-	2	-
4	Інші зобов'язання	-	538	30

Таблиця 30.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	19	179
2	Комісійні доходи	11	45	35
3	Процентні витрати	-	(351)	-
4	Витрати на виплати працівникам	-	(17 266)	-
5	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	2	-

Таблиця 30.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал

1	2	3	4
1	Кошти клієнтів	1 837	1 304
2	Інші зобов'язання	-	7

Таблиця 30.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал
1	Доходи за виплатами та комісійними	14	14
2	Інші	163	-

Таблиця 30.5. Виплати провідному управлінському персоналу

До провідного управлінського персоналу відноситься: Голова та члени Наглядової ради, Правління Банку, голови комітетів Банку (Тарифного, КУАП, Кредитного тощо), Головний бухгалтер та його заступники, начальник Служби внутрішнього аудиту.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2019 рік		2018 рік	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	15 298	379	10 003	472
2	Виплати під час звільнення	1 589	-	239	-

Примітка 31. Події після дати балансу

Події після дати балансу, що потребують коригуванню річної фінансової звітності Банку не відбувалися.

Новий штам коронавірусу (COVID-19), який уперше з'явився в Китаї, був класифікований як пандемія 11 березня 2020 р. Всесвітньою організацією охорони здоров'я, що впливає на країни в усьому світі. Потенційний вплив COVID19 залишається невизначеним, включаючи, серед іншого, економічні умови, бізнес та споживачів. Обсяг впливу на Банк є невизначеним, хоча це, ймовірно, негативно вплине на його операції, результати діяльності та фінансовий стан.

Ця подія не вимагає коригування після звітного періоду проте неможливо зробити оцінку впливу цієї події на фінансову звітність Банку у даний момент часу, оскільки ситуація швидко змінюється.

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	АФ ТОВ "ІНТЕР - АУДИТ"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (1 – аудитори, 2 – суб'єкти аудиторської діяльності, 3 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, 4 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес)	суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	30634365
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	б-р Л.Українки, 10, оф.61, м. Київ, Україна, 01133
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2248
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	24.12.2014, 304/4
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2019-31.12.2019
8	Думка аудитора	немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	
	Ми звертаємо увагу на примітку 31 «Події після дати балансу» у фінансовій звітності, в якій Банк описує вплив на його діяльність додаткових ризиків, виникнення яких пов'язано із світовою пандемією коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадженням Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні. Тривалість цих заходів та ступень їх впливу на стан банківської системи передбачити наразі досить складно. Подолання негативних тенденцій в більшості буде залежить від дієвості заходів, які будуть вживати Кабінет Міністрів та Національний банк України задля збереження стабільності в грошово-кредитній та фінансовій сфері. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.	
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	1009, 22.10.2019
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	14.11.2019-19.06.2020
12	Дата аудиторського звіту	19.06.2020
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	300000,00
14	Текст аудиторського звіту	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонеру та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРИ БАНК»

I.Звіт щодо Фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРИ БАНК» (далі – «Банк»), що складається з Звіту про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2019 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), Звіту про рух грошових коштів за непрямим методом за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРИ БАНК» станом на 31 грудня 2019 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог законодавства України щодо фінансового звітування.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на інформацію розкрити Банком у Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) щодо непокритого збитку станом на 31 грудня 2019 року в розмірі 17 982 тис. грн. та станом на 31 грудня 2018 року в розмірі 2 864 тис. грн., внаслідок чого на ці дати власний капітал Банку є меншим ніж розмір статутного капіталу. У Звіті про рух грошових коштів розкрито інформацію щодо негативного сальдо руху грошових коштів від операційної діяльності протягом звітного року. У примітці 3 «Основи подання фінансової звітності» Банк розкриває подальші плани щодо розвитку установи та здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Зазначена інформація вказує, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф – подальші події

Ми звертаємо увагу на примітку 31 «Події після дати балансу» у фінансовій звітності, в якій Банк описує вплив на його діяльність додаткових ризиків, виникнення яких пов'язано із світовою пандемією коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадженням Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні. Тривалість цих заходів та ступень їх впливу на стан банківської системи передбачити наразі досить складно. Подолання негативних тенденцій в більшості буде залежить від дієвості заходів, які будуть вживати Кабінет Міністрів та Національний банк України задля збереження стабільності в грошово-кредитній та фінансовій сфері. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі ризик суттєвих викривлень внаслідок шахрайства:

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

-Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів;

Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів

Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки управлінський персонал робить складні професійні судження щодо ймовірностей визнання знецінення та оцінки розміру очікуваних кредитних збитків. Таке професійне судження застосовується до настання подій дефолту та включає в себе визначення розміру очікуваних кредитних збитків, що виникають унаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії кредиту.

Виявлення кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включає певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальників, очікуваних грошових потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення.

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку управлінського персоналу очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів перед банком.

Примітка 4 «Принципи облікової політики» та Примітка 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» до фінансової звітності надають детальну інформацію стосовно резерву під очікувані кредитні збитки.

Наша перевірка охоплювала наступні питання:

-Оцінка підходів до визначення очікуваних кредитних збитків та віднесення кредитів до відповідних стадій знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику;

-Оцінка заходів внутрішнього контролю, які застосовуються управлінським персоналом в процесі розрахунку резервів та визначення розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами;

-Оцінка повноти застосування управлінським персоналом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які банк очікує отримати, у тому числі грошових потоків, пов'язаних із реалізацією забезпечення;

-Перевірка повноти та правильності розкриття у фінансовій звітності Банку інформації щодо резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами і авансами клієнтам.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту про управління за 2019 рік та Річної інформації емітента цінних паперів за 2019 рік, що включає Звіт про корпоративне управління, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї та яку ми отримали до дати цього звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту

аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, був проведений іншим аудитором, який 24 квітня 2019 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу та осіб відповідальних за корпоративне управління та фінансову звітність
Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Банку для висловлення думки щодо фінансової звітності.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності звітного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Дотримання вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII

Відповідно до статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРИ БАНК» за 2019 рік

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту: Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРИ БАНК»

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень: рішення Наглядової ради Банку від 19 вересня 2019 року № 40

1 рік

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства: Ризик суттєвого викривлення – це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства, наводиться вище у параграфі «Ключові питання аудиту»

Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється: Зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення або значні ризики, ідентифіковані нами пов'язані із статтями активів Звіту про фінансовий стан «Кредити та заборгованість клієнтів», а також статтями «Чистий збиток від зменшення корисності» «Звіту про фінансові результати» в частині визнання результату від зменшення корисності фінансових активів. Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків

Основні застереження щодо таких ризиків: Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків та основні застереження наведені вище у Ключових питаннях аудиту

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством: Під час аудиту ми не виявили таких порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у фінансову звітність, що була випущена Банком.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету: Цей аудиторський Звіт узгоджений з додатковим звітом, який надається на розгляд Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРИ БАНК»

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту: Аудиторська фірма у вигляді ТОВ «Інтер-аудит» не надавала послуг, заборонених законодавством, її співробітники, залучені до виконання завдання з аудиту, є незалежними від Банку та не надавали Банку будь-яких послуг

Інформація про інші надані аудитором Банку або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності: Аудиторська фірма у вигляді ТОВ «Інтер-аудит» в 2019 році не надавала послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, Банку або контролюваним ним суб'єктам господарювання

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень: Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або помилки та отримання прийнятних аудиторських доказів для висловлення думки щодо фінансової звітності Банку. Хоча обґрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди дає змогу виявити суттєве викривлення, якщо таке існує

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, додаткову інформацію про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2020 року та щодо дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю; внутрішнього аудиту; визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними; достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, ведення бухгалтерського обліку - наведено в окремому розділі цього звіту «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України».

Ключовим партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Бузілов А.М.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України

Нами підготований Аудиторський звіт № 1052 від «19» червня 2020 року.

Відповідно до вимог статті 69 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та пункту 27 Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, (далі – Положення № 90) нами надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності за 2019 рік.

I. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України включає інформацію щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2020 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2019 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості, а також аналізу подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатися як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛІПАРІ БАНК».

Наш підхід щодо виконання вимог Регулятора відносно розкриття інформації

Переважно ми наводимо інформацію з питань, що вимагаються в наведеному вище пункті 27 Положення № 90. У випадку, коли нами ідентифіковані невідповідності в адміністративній інформації банку, його внутрішніх процедурах ми приводимо оцінку впливу цього питання або ризиків існування недоліків у застосованих банком процедурах внутрішнього контролю.

Відповідність (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками

При формуванні файлу з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01 січня 2020 року, інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року № 368 (зі змінами), Банком були дотримані вимоги нормативно-правових документів Національного банку України.

Під час аудиту ми не виявили нічого, що могло б свідчити про недостовірність даних показників статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01 січня 2020 року, які не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності.

Дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 88 від 02 липня 2019 року «Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах»; внутрішнього аудиту

внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України». Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку;

визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Розмір кредитного ризику на звітну дату, розрахований Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року, зі змінами та доповненнями (далі - Постанова НБУ № 351), в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах встановленим вимогам.

На виконання Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2020 році, затвердженого Рішенням Правління Національного банку України 05 лютого 2020 року № 105-рш, за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення нами підготовлено та надано Банку та Національному банку України відповідний Звіт про результати оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, в якому надано додаткову інформацію про результати оцінки активів Банку та розрахунок кредитного ризику.

Визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними

При проведенні аудиту ми опрацювали актуальну інформацію та оцінили процеси запроваджені в Банку для ідентифікації пов'язаних сторін відповідно до вимог Національного банку України та вимог МСФЗ, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, проаналізували договори між Банком та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банку.

Нами не були встановлені факти проведення Банком операцій з пов'язаними особами на умовах, які відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами. Ми оцінюємо ризик за кредитними операціями Банку з пов'язаними особами як помірний.

Нами не виявлено суттєвих невідповідностей щодо розкриття обсягів операцій з пов'язаними особами за МСФЗ, інформація за якими наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку «Операції з пов'язаними сторонами».

Достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Інформація про Статутний капітал Банку, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банку наведена у відповідних звітах та примітках до річної фінансової звітності.

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями) та вимог Національного банку України щодо складання файлу з показниками статистичної звітності 6 DX «Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції», який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2019 року становить 203 140 тис. Грн. (на кінець 2018 року – 221 234 тис. Грн.).

Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 10%. Станом на 31.12.2019 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 166,39%.

Розмір регулятивного капіталу є достатнім для виконання ліцензійної діяльності Банку.

Ведення бухгалтерського обліку

Ведення бухгалтерського обліку Банку в цілому відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

Ключовий партнер завдання з аудиту

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100486А.М. Бузілов

Генеральний директор

Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит»

О.В. Денисюк

Основні відомості про аудиторську фірму

АУДИТОРСЬКА ФІРМА У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-АУДИТ»

код ЄДРПОУ - 30634365

01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61 – місцезнаходження

04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 – фактичне місцезнаходження

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248

«19» червня 2020 роком. Київ

XVI. Твердження щодо річної інформації

Ця фінансова звітність складена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності («МСФЗ»).

Це перший комплект річної фінансової звітності Банку, при складанні якої застосовані МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Зміни основних положень облікової політики описані в Примітці 4 (4.1).

Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку.

Основа оцінки

Ця фінансова звітність була складена на основі принципу історичної вартості, за винятком фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, а саме цінних паперів які оцінюються за справедливою вартістю через сукупні прибутки (збитки).

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
14.01.2019	15.01.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
15.01.2019	16.01.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
04.02.2019	05.02.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
11.02.2019	12.02.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
04.03.2019	05.03.2019	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
09.04.2019	11.04.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
24.04.2019	25.04.2019	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
24.04.2019	25.04.2019	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
24.04.2019	25.04.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
21.06.2019	25.06.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
03.08.2019	05.08.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
15.08.2019	19.08.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.08.2019	29.08.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
30.08.2019	30.08.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
08.10.2019	10.10.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
30.10.2019	31.10.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

1	2	3
15.11.2019	18.11.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
25.11.2019	26.11.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента